

Assicurazione sulla vita a termine fisso, con rivalutazione annuale del capitale e del premio

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.

 ITALIANA ASSICURAZIONI

Young Doppio Bonus

Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 31 marzo 2021 (ultima versione disponibile)

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

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 - Sito internet: www.italiana.it, - E-mail: benvenutitaliana@italiana.it - PEC: 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 31/12/2020 il patrimonio netto della Società è pari a 701.498.150 euro, di cui 57.626.357 euro relativi al capitale sociale e 643.871.793 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 265,8% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 956.403 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR - pari a 359.817 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo è pari a 161.917 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

GARANZIA BASE (piano assicurativo di base a premi annui)

a) Prestazioni in caso di vita: alla scadenza del contratto, corresponsione a favore del Ragazzo-Beneficiario designato in polizza, di un importo pari al capitale assicurato iniziale incrementato delle rivalutazioni riconosciute e degli eventuali "Bonus di Maturità" e "Bonus di Laurea". Il "Bonus di Maturità" è pari al 10% del capitale maturato alla scadenza contrattuale a condizione che venga conseguito il diploma di maturità nel numero di anni di ciclo scolastico previsto per legge (5 anni) con votazione superiore a 80/100. Il "Bonus di Laurea" è pari al 15% del capitale maturato alla scadenza contrattuale e rivalutato nel corso del differimento del contratto a condizione che il diploma di laurea venga conseguito entro e non oltre i 7 anni dalla data di conseguimento del diploma di maturità;

b) prestazioni in caso di decesso: alla scadenza del contratto, corresponsione a favore del Ragazzo-Beneficiario designato in polizza, di un importo pari al capitale assicurato iniziale incrementato delle rivalutazioni riconosciute e degli eventuali "Bonus di Maturità" e "Bonus di Laurea". È comunque previsto che in caso di decesso dell'Assicurato, il capitale maturato - comprensivo delle rivalutazioni e dell'eventuale "Bonus di Maturità" e "Bonus di Laurea" - verrà corrisposto alla scadenza prestabilita. In tal caso, il Contraente sarà esonerato dal pagamento dei premi annui residui a partire dalla prima rata di premio successiva alla data di decesso.

Il premio minimo annuo iniziale non può essere inferiore a euro 600,00. L'importo di ogni premio unico integrativo ha l'unico vincolo di non poter essere inferiore a 300,00 euro e superiore a 25.000,00 euro annui.

GARANZIA INTEGRATIVA (piano assicurativo facoltativo a premi unici)

Il Contraente è libero di versare in ogni momento ulteriori premi unici ad integrazione di quelli annui previsti dal piano sottoscritto in Proposta. Per ogni premio unico:

- **prestazione in caso di vita:** la liquidazione alla scadenza della polizza del capitale assicurato iniziale derivante dal versamento del premio unico, rivalutato fino alla data di scadenza stessa;
- **prestazione in caso di morte:** la liquidazione immediata ai Beneficiari designati in polizza di un importo pari al premio unico netto corrisposto, rivalutato fino alla data di decesso dell'Assicurato. I premi unici integrativi corrisposti nell'arco della durata contrattuale non concorrono alla determinazione della prestazione maturata sulla base della quale verranno calcolati i Bonus da riconoscere qualora vengano rispettate le singole condizioni.

GARANZIA COMPLEMENTARE in caso di invalidità totale e permanente (assicurazione aggiuntiva alla garanzia base):

Se la polizza è in regola con il pagamento dei premi e qualora l'Assicurato venga colpito da invalidità totale e permanente, e l'evento si verifichi entro il compimento del 65° anno di età, il Contraente viene esonerato da tutti i pagamenti dei premi successivi alla data di denuncia dello stato di invalidità relativi alla polizza base. La garanzia complementare cessa da ogni effetto al termine del periodo di pagamento dei premi, e quindi al termine del periodo di differimento, della garanzia base. Con "durata contrattuale", si intende il periodo di validità della garanzia complementare, equivalente pertanto al "periodo di differimento" della garanzia base.

OPZIONI CONTRATTUALI

Opzione di differimento: al termine del piano assicurativo, dopo aver conseguito il diploma di maturità ed indipendentemente dalla votazione ottenuta all'Esame di Stato, qualora il Ragazzo – Beneficiario decida di proseguire negli studi accademici intraprendendo un corso di laurea, può chiedere che la liquidazione del capitale pagabile alla predetta scadenza, venga differita di anno in anno senza corresponsione di ulteriori premi.

Durante questo periodo di differimento, il Ragazzo – Beneficiario potrà, in qualsiasi momento, richiedere la liquidazione totale o parziale, del capitale rivalutato.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

L'assicurazione complementare non contempla i casi di invalidità che siano l'espressione o la conseguenza di infortuni, malattie, malformazioni, o situazioni patologiche insorte o comunque preesistenti anteriormente alla stipulazione della polizza, anche se all'epoca non ancora conosciute.

Sono inoltre esclusi dall'oggetto dell'assicurazione i casi di invalidità specificati all'Art. 7- Esclusione dell'Assicurazione Complementare –delle Condizioni di Assicurazione (Sez. 3/A).



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. 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;

o 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.

In questi casi la Società pagherà:

- a) per la garanzia base a premi annui: il solo importo della riserva matematica calcolato al momento del decesso, ovvero, nel caso di suicidio, il valore di riduzione, se maturato per un importo superiore;
- b) per la garanzia integrativa a premi unici: per ogni premio unico corrisposto, l'importo minore tra:
 - il capitale caso morte quale contrattualmente previsto;
 - la riserva matematica calcolata al momento del decesso.

Limite alla prestazione: la garanzia complementare 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 a un limite massimo di 150.000,00 euro, la garanzia verrà erogata previa autorizzazione da parte della Compagnia.

Carenza

Applicabile alla garanzia base. Premesso che l'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché si sottoponga a visita medica il presente contratto viene assunto senza visita medica e pertanto, a parziale deroga delle Condizioni di Assicurazione, rimane convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dal perfezionamento della polizza e la polizza stessa sia in regola con il pagamento dei premi, la Società corrisponderà - in luogo del capitale assicurato - una somma pari all'ammontare dei premi annui versati, al netto di eventuali spese accessorie.

La garanzia complementare facoltativa prevede in talune particolari circostanze limitazioni nella copertura del rischio.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia di sinistro: 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 tutte le casistiche previste dal contratto è elencata nelle Condizioni di Assicurazione nella tabella "Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione".
	Prescrizione: ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti nascenti dal contratto di assicurazione sulla vita 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	Dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscano sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni, nonché la cessazione del rapporto contrattuale ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.



Quando e come devo pagare?

Premio	<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"> ▪ direttamente all'Intermediario con: <ul style="list-style-type: none"> - assegno bancario, postale o circolare con clausola di non trasferibilità intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A.; - bonifico Sepa intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A.; - bancomat/carta di credito. ▪ direttamente alla Compagnia con: <ul style="list-style-type: none"> - bonifico a favore di Italiana Assicurazioni S.p.A. Codice IBAN IT57G0313801000000012611406, intestato a ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino indicando come causale: NUMERO DI PROPOSTA / NOME e COGNOME CONTRAENTE. - assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A, con clausola di non trasferibilità. <p>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 deve versare in unica soluzione, alla decorrenza del contratto, l'importo relativo ai premi dei primi due mesi. La periodicità del versamento può effettuarsi in più rate, scegliendo un frazionamento mensile, trimestrale o semestrale.</p> <p>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" ed eventuali versamenti integrativi per un importo non superiore a 2.000.000,00 all'anno. In ogni caso il cumulo dei premi non potrà superare i 5.000.000,00 euro Tali limiti potranno essere successivamente modificati 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 il diritto di riscatto. In caso di recesso vengono detratte dal premio le spese di emissione.
Sconti	Non previsti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	È prevista una durata contrattuale compresa tra 5 anni (durata minima) e 19 anni (durata massima). In ogni caso la durata del contratto dovrà coincidere con il compimento del 19° anno d'età da parte del Ragazzo-Beneficiario.
Sospensione	Le garanzie complementari facoltative prevedono, in talune particolari circostanze, periodi di sospensione delle garanzie.



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. all'indirizzo: Italiana Assicurazioni S.p.A., Via Marco Ulpio Traiano, 18, 20149 Milano. In tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.
Recesso	Il Contraente può recedere entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A. all'indirizzo: Italiana Assicurazioni S.p.A., Via Marco Ulpio Traiano, 18, 20149 Milano. 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. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione.
Risoluzione	Qualora siano state pagate almeno tre intere annualità di premio, la Società consente la risoluzione del contratto. In caso di mancato versamento del numero minimo la risoluzione comporterà la perdita dei premi annui pagati. La componente

assicurativa derivante dal versamento di uno o più premi unici integrativi (piano assicurativo facoltativo) è invece sempre riscattabile, con l'unico vincolo che siano trascorsi almeno due anni dalla data di emissione della polizza.



Sono previsti riscatti o riduzioni?

Riscatto SI NO Riduzione SI NO

Valori di riscatto e riduzione

Riduzione

È necessario effettuare il pagamento di un minimo di 3 annualità di premio per maturare il diritto alla riduzione della prestazione a scadenza. Qualora il Contraente abbia sospeso il pagamento dei premi dopo il versamento del previsto numero minimo di annualità, il contratto rimane in vigore per il valore di riduzione calcolato come segue.

Criteri di calcolo:

Il capitale ridotto della Garanzia Base si ottiene con la seguente procedura:

1. si rileva il valore del capitale rivalutato alla data dell'ultimo anniversario di polizza precedente la data del mancato pagamento del premio annuo;
2. si moltiplica tale valore per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati (comprese le eventuali frazioni di premio annuo) ed il numero dei premi annui previsti dalla polizza.

Il capitale ridotto dell'eventuale garanzia integrativa è pari all'intero capitale rivalutato: pertanto, qualora fossero presenti uno o più versamenti integrativi a premio unico precedentemente effettuati, all'importo di cui al punto 2 sarà aggiunta la somma di tutti i capitali derivanti dal pagamento dei premi unici stessi, ciascuno rivalutato alla data dell'ultimo anniversario di polizza precedente la data del mancato pagamento del premio annuo.

Quando il contratto è ridotto:

- le prestazioni "Bonus di Maturità" e "Bonus di Laurea" si estinguono;
- non è più possibile effettuare versamenti integrativi a premio unico.

Riscatto

Non è previsto il riscatto parziale.

Criteri di calcolo

Garanzia base del contratto: qualora siano state pagate almeno tre intere annualità di premio, la Società consente la risoluzione del contratto liquidando, come valore di riscatto. La modalità di calcolo dipende preliminarmente dallo stato della polizza.

a) Riscatto di polizza in regola con il pagamento dei premi:

1. si effettua la riduzione della polizza secondo la procedura illustrata all'articolo precedente;
2. si sconta il capitale ridotto, relativo alla sola garanzia base, per il periodo di tempo che intercorre tra la data della richiesta del riscatto e la data di scadenza della polizza. Il tasso annuo di interesse è pari al 2,63% nel caso in cui siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza della polizza, e al 3,39% nel caso in cui gli anni trascorsi siano invece inferiori a cinque.

b) Riscatto di polizza già ridotta:

1. si rileva il valore del capitale ridotto, relativo alla sola garanzia base, rivalutato alla data dell'ultimo anniversario di polizza precedente la data di richiesta del riscatto;
2. si sconta tale valore con le modalità descritte al precedente punto A) 2.

Garanzia Integrativa del contratto: qualora siano trascorsi almeno due anni dalla data di emissione del contratto e siano stati effettuati versamenti integrativi a premio unico, la Società consente la risoluzione del contratto liquidando, come valore di riscatto, l'importo determinabile secondo i criteri di calcolo di seguito specificati:

1. si rileva il valore complessivo dei capitali rivalutati, relativo a tutti i versamenti integrativi a premio unico, valutato alla data di richiesta del riscatto;
2. si sconta al tasso annuo di interesse del 2,63% il valore complessivo di cui sopra per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella di scadenza della polizza.

L'importo di riscatto complessivo, derivante sia dalla garanzia assicurativa base sia dalla garanzia integrativa, sarà liquidato in un'unica soluzione.

In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio lordo versato.

Richiesta 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: benvenutitaliana@italiana.it



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con un profilo di rischio/rendimento orientato alla protezione del capitale nel medio/lungo periodo che intendono rendere possibile l'accumulo di un capitale per l'istruzione, il tempo libero e il futuro ingresso nel mondo del lavoro dei ragazzi fino al 19° anno di età. Il contratto può essere stipulato da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo.



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 complessivo (garanzia base):** 9% del premio al netto delle spese di emissione e diritti di quietanza + 25,00 euro
- **Spese di emissione:** 5,00 euro sul premio annuo e su ciascun premio unico versato
- **Diritti di quietanza:** 2,00 euro per ciascuna rata di premio successiva alla prima
- **Costi di rateazione premi:**

Rateazione del Premi	Interessi sul premio di rata
Semestrale	1,50%
Trimestrale	2,00%
Mensile	2,50%

- **Costi di rivalutazione annua:** 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%.
- **Costi per riscatto:** Il tasso annuo di interesse è pari al:
 - 2,63% nel caso in cui siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza della polizza e, in ogni caso, per la componente assicurativa derivante dal versamento dei premi unici;
 - 3,39% nel caso in cui gli anni trascorsi siano invece inferiori a cinque, comunque per la sola componente di base a premi annui.

Di seguito si riporta la relativa tabella dei costi percentuali calcolati sulla prestazione ridotta per le diverse durate residue espresse in anni interi:

Costi per Riscatto (tasso annuo di sconto = 3,39% per i primi 4 anni, e quindi = 2,63%)

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

- **Costo complessivo (garanzia integrativa):** 5,00 % del premio unico integrativo
- **Costi di intermediazione:** la quota parte percepita dagli intermediari è pari al 46,00%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Italiana Assicurazioni SpA dichiara entro il 1° febbraio di ogni anno il rendimento annuo da attribuire alle polizze "Young Doppio Bonus", ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata "PREFIN PLUS", 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 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.

Il Gruppo utilizza un approccio che incorpora le valutazioni dei rischi di sostenibilità derivanti dall'integrazione dei fattori di sostenibilità (ESG - Environmental, Social e Governance) all'interno dei suoi processi di investimento. La Politica di gestione dei rischi presidia, infatti, tra gli altri rischi, anche quelli di sostenibilità.

Dal 1° gennaio 2020 il Gruppo ha approvato la Politica in materia di investimenti sostenibili, che formalizza un framework, già parzialmente perseguito nella prassi, volto ad integrare i rischi di sostenibilità nelle decisioni d'investimento. Tale documento si applica alla Gestione Separata sottostante il prodotto.

Nella selezione e gestione degli investimenti si applica un approccio finalizzato a integrare le considerazioni di carattere finanziario con un'attenta valutazione degli investimenti nelle loro implicazioni di carattere sociale e ambientale, in base a criteri che soddisfino requisiti di eticità e responsabilità sociale, in particolare attraverso: (i) esclusioni settoriali e normative, (ii) valutazione dell'investimento tramite l'assegnazione di un ESG score proprietario, differenziato per ciascuna asset class e (iii) iniziative di impact investing.

Reale Group stabilisce, per le strategie sopra indicate, obiettivi, criteri qualitativi e limiti quantitativi per indirizzare gli investimenti e incorporare le logiche ESG all'interno dei propri portafogli.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

**IVASS
oppure
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. Info 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 (facoltativa)	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Commissione di Garanzia: 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	<p>IMPOSTA SUI PREMI I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p>DETRAIBILITÀ FISCALE DEI PREMI I premi non sono detraibili ai fini Irpef.</p> <p>TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE Le somme ricevute a seguito di assicurazione sulla vita sono:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, esenti dall'imposta sulle successioni e dall'IRPEF; sono escluse anche dall'applicazione dell'imposta sostitutiva (come indicato al punto 2) unicamente per la componente di capitale erogata a fronte della copertura del rischio demografico; 2) 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. Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata (D.lgs. 47 del 18/2/2000, DL 138/2011 e successive modifiche e integrazioni). I rendimenti da assoggettare all'imposta sostitutiva sono da ridurre della quota riferibile a titoli pubblici e 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; 3) 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 2, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno solo sugli importi maturati derivanti da rivalutazione. <p>Avvertenza: Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere prontamente comunicati per iscritto a Italiana Assicurazioni S.p.A. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, Italiana Assicurazioni S.p.A. potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.</p>

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA RICORRENZA ANNIVERSARIA, 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.