Assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.

Eclettica

Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I - III)

Data di realizzazione: 27 luglio 2022 (Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

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

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

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

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

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

Principali

- "ECLETTICA" è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo Multiramo a premio unico, le cui prestazioni sono collegate a quote di Fondi Esterni alla Società e alla Gestione Separata "Prefin Life" (il regolamento è reperibile sul sito internet www.italiana.it)
- La prestazione "caso vita" prevede, dopo almeno 1 anno dalla decorrenza, l'impegno della Società, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato e su richiesta del Contraente, a corrispondere il valore di riscatto pari alla somma tra il controvalore delle quote investite nei Fondi Esterni e il capitale maturato nella componente di Ramo I.
- In caso di decesso dell'assicurato, "ECLETTICA" prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A. a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale complessivamente assicurato, determinato dalla somma del controvalore delle quote investite nei Fondi Esterni maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'assicurato al momento del decesso, e dal capitale maturato nella Gestione Separata.

Complementari

- Copertura Finanziaria Caso Morte: copertura facoltativa, valida tra i 18 e i 75 anni di età, che prevede, in caso di decesso dell'assicurato, il riconoscimento di una prestazione pari alla differenza tra il premio investito e il controvalore delle quote al momento del decesso, fino a un massimo di integrazione pari a 100.000,00 euro comprensivo del capitale erogato in virtù della prestazione caso morte base.

Opzioni

- Portafogli di investimento: Il Contrante, per la parte di investimento del capitale iniziale nei Fondi Esterni, ha la possibilità di selezionare liberamente fino a 20 OICR tra quelli presenti sul prodotto e la relativa ripartizione (paniere "libero") oppure di scegliere una combinazione di OICR predefinita (paniere a profilo definito), che può essere modificata da Banca Reale S.p.A. nel corso della durata contrattuale.
- Switch volontario: per i primi cinque anni, il Contraente potrà effettuare operazioni di switch soltanto all'interno della componente di Ramo III, oppure dalla Gestione Separata alla componente di Ramo III. Dal sesto anno sarà invece possibile effettuare operazioni di switch sia da Gestione Separata verso OICR e viceversa, sia da OICR ad altro OICR.
  In caso di scelta di un paniere a profilo definito, gli switch volontari sono ammessi dalla Gestione Separata alla componente Unit Linked trascorsi 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto, mentre dal sesto anno anche dalla componente Unit Linked alla Gestione Separata.

In questi casi, l'investimento o il disinvestimento verrà effettuato proporzionalmente su tutti gli OICR del paniere secondo l'asset presente sul contratto al momento dell'operazione.
I vincoli da rispettare per le operazioni di switch sono i seguenti:

- il controvalore delle quote complessive da disinvestire e quello delle quote residue per ogni OICR non deve essere inferiore a 2.000,00 euro, salvo completo azzeramento dell'OICR di origine (limite non applicato in caso di scelta di un paniere a profilo definito);
- il numero degli OICR coinvolti nell'operazione, e il numero complessivo di OICR risultante in polizza dopo l'operazione, non sia superiore a 20;
- sia rispettata, dopo lo switch, la prevista fascia percentuale di investimento (minimo 5% e massimo 30%) nella Componente di Ramo I.

- Decumulo: prevede l'attivazione, in fase di sottoscrizione, di un piano di decumulo finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede, a partire dal quinto anno dalla decorrenza della polizza, la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo predeterminato, indipendente da eventuali riscatti parziali e pari ad una percentuale del premio versato nella componente di Ramo III a scelta del Contraente fra 3% o 4%.
- Opzione di "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 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.
- Stop Loss Facoltativo: il Contraente ha la facoltà di attivare, al momento della sottoscrizione del contratto e solo per il paniere "libero", un meccanismo di "stop loss" più protettivo rispetto a quello previsto dal contratto con soglia di attivazione pari al 30%, per effetto del quale la Società sostituirà uno o più OICR che evidenziassero perdite superiori ad una percentuale predefinita per singolo fondo e riportata nelle Condizioni di Assicurazione, con un OICR di tipo Monetario.
- Stop Loss Dinamico: il Contraente ha la facoltà di attivare, al momento della sottoscrizione del contratto e solo per il paniere "libero", un meccanismo di "stop loss" che permette di alzare il livello dello "stop loss facoltativo" del 10% ad ogni incremento del 10% del valore della quota per ogni singolo OICR.
- Take Profit: il Contraente ha la facoltà di attivare, al momento della sottoscrizione del contratto e solo per il paniere "libero", un meccanismo che permette di trasferire su un fondo di tipo Monetario, al raggiungimento di un determinato livello di incremento stabilito per ogni fondo e riportato nelle Condizioni di Assicurazione, la differenza tra il valore del singolo OICR e il suo prezzo di acquisto.

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 85 anni alla data di decorrenza del contratto.
Nel caso in cui sia stata abbinata la copertura finanziaria complementare per il caso di morte all'assicurazione base principale, il rischio di decesso è coperto indipendentemente dalla causa, dal luogo e da eventuali cambiamenti di professione dell'assicurato. È esclusa dalla garanzia soltanto l'eventualità del decesso causato da:

- Dolo dell'Assicurato;
- Partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- Partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra;
- 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 dell'Assicurato nei primi 12 mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- Infezione da virus HIV o sindrome o stato di immunodeficienza acquisita o sindromi o stati assimilabili;
- Malattie e conseguenze di situazioni patologiche o di lesioni già note all'Assicurato o al Contraente;
- Decesso a causa di malattie o infortuni correlati all'abuso di alcool, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili;
- Pratica delle seguenti attività sportive: alpinismo o scalata di roccia o ghiaccio oltre il III grado, speleologia, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci o snowboard acrobatico, immersioni con autorespiratore, paracadutismo, sport aerei in genere.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?	
Cosa fare in caso di evento?	**Denuncia**: la richiesta di erogazione delle prestazioni a seguito degli eventi contrattualmente previsti, deve essere inoltrata tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Società o tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla sede della Società o dell'intermediario a cui è assegnata la polizza. La documentazione necessaria da corredare alla richiesta di erogazione delle prestazioni per la casistica prevista dal contratto è elencata nelle Condizioni di Assicurazione nella tabella "Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione".
	Prescrizione: i diritti nascenti dal presente contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui "Rapporti dormienti" n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.
	Erogazione della prestazione: la Società effettua i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato alla stipula o in corso di validità del contratto, riguardanti la residenza del Contraente od il trasferimento di questa presso un altro Stato, da cui consegua l'obbligo di pagamento di ulteriori importi secondo la normativa dello Stato di nuova residenza, possono comportare la riduzione dell'importo delle prestazioni nette del contratto. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione. In questi casi la Società si riserva: - di contestare la validità del contratto, quando esiste dolo o colpa grave; - di recedere dal contratto o, se è già avvenuto il sinistro, di ridurre le somme da liquidare, quando non esiste dolo o colpa grave. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Quando e come devo pagare?	
Premio	Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo complessivo pari a 20.000,00 euro, con un massimo di 500.000,00 euro sulla Gestione Separata "Prefin Life" e un minimo sulla componente di Ramo III pari a 15.000,00 euro. **Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Prefin Life", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare nell'arco temporale di un anno, un cumulo di premi superiore a 7 milioni di euro su contratti collegati alla Gestione Separata "Prefin Life". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.** Il pagamento del premio unico iniziale può essere effettuato direttamente alla Compagnia con le seguenti modalità: ▪ bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario Codice **IT85R0313801000000013146261**, intestato a **ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.** presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino, indicando come causale: **Codice fiscale o Partita iva del Contraente + Numero di Proposta**; ▪ assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità. **Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.**
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	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 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.
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 un importo calcolato come somma tra la parte di premio investita nella Gestione Separata e il controvalore del capitale investito nella componente Unit Linked - sia in caso di incremento che di decremento delle quote - al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.
Risoluzione	Il contratto è a premio unico. Non sussiste la facoltà di risolverlo anticipatamente sospendendo il pagamento dei premi.

Sono previsti riscatti o riduzioni?	**RISCATTO**	⊗ **SI**	○ **NO**	
	RIDUZIONE	○ **SI**	⊗ **NO**	
Valori di riscatto e riduzione	Il contratto non prevede riduzione. Il Contraente può richiedere il riscatto del capitale maturato a condizione che sia decorso almeno 1 anno dalla decorrenza. Tuttavia, è possibile riscattare parzialmente un importo dalla sola componente di Ramo III, fino al 30% del capitale iniziale presente sulla componente di Ramo III, decorsi 20 giorni dalla data di perfezionamento del contratto, mantenendo alla fine dell'operazione la componente investita in Gestione Separata compresa tra il 5% e il 30%. È possibile effettuare riscatti parziali per importi non inferiori a 1.000,00 euro e purché l'importo residuo su ogni OICR non sia inferiore a 2.000,00 euro (limite non applicato in caso di scelta di un paniere a profilo definito). Il valore di riscatto è la somma tra il controvalore delle quote investite nella componente di Ramo III e il capitale investito nella componente di Ramo I rivalutato fino alla data di ricezione della richiesta. In caso di scelta di un paniere a profilo definito, l'importo del riscatto parziale relativo alla componente Unit Linked verrà disinvestito proporzionalmente da tutti gli OICR del paniere secondo l'asset presente sul contratto al momento dell'operazione. **Il valore di riscatto, per via dei costi, delle eventuali commissioni di disinvestimento e dell'andamento dei mercati, può risultare inferiore ai premi versati.** **Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Prefin Life", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può effettuare nell'arco temporale di un anno, riscatti parziali o totali per un importo superiore a 8 milioni di euro sul presente contratto o su altri collegati alla Gestione Separata "Prefin Life". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.**			
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**			

A chi è rivolto questo prodotto?
Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con un obiettivo di investimento rivolto in parte alla protezione del proprio capitale e in parte alla ricerca di un incremento dello stesso nel medio lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio variabile da basso ad alto, con potenziali oscillazioni negative rispetto al capitale investito.

Quali costi devo sostenere?
Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID. In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, vengono indicati i costi a carico del contraente. - **Costo di emissione del contratto:** 50,00 euro. - **Caricamento proporzionale al premio:** non previsto. - **Commissione trattenuta dal rendimento della Gestione Separata:** 1,50% annua**.** - **Commissioni di gestione dei singoli OICR:** per l'elevato numero di fondi disponibili, si rimanda a quanto specificato nelle Condizioni di Assicurazione. - **Commissione di gestione Fondi Esterni:** 2,50% su base annua.

- **Costi per la copertura finanziaria facoltativa caso morte:** in caso di attivazione della copertura, sono previsti i seguenti costi percentuali applicati, in funzione dell'età dell'assicurato all'ingresso, sul premio investito nella sola componente di Ramo III:

Età all'ingresso	Costo % sul premio
Fino a 40 anni	0,25%
Da 41 a 50	0,55%
Da 51 a 60	1,25%
Da 61 a 75	2,95%

- **Decumulo:** ogni operazione di liquidazione nel caso di scelta dell'opzione di decumulo ha un costo pari a 3,00 euro.
- **Costi per switch:** gratuiti tra Fondi Esterni. Dalla componente di Ramo I alla componente di Ramo III, e viceversa, è gratuita solo la prima operazione per ogni anno; per le successive è previsto un costo fisso pari a 50,00 euro.
- **Costi per l'erogazione della rendita:** il costo della conversione in rendita del capitale liquidabile in caso di riscatto è pari all'1,25% su base annua indipendentemente dal frazionamento e tipologia di rendita prescelta.
- **Costi di riscatto:** 5,00 euro per ogni pratica. In caso di riscatto parziale fino al 20% del premio versato, al netto delle spese di emissione, non vengono applicati costi. Qualora venga richiesto il riscatto totale, o il riscatto parziale per la parte eccedente la quota free, sono previste delle commissioni di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto nel corso della	Commissione Ramo I	Commissione Ramo III
1^ annualità	-	5,00%
2^ annualità	4,00%	4,00%
3^ annualità	3,00%	3,00%
4^ annualità	2,00%	2,00%
5^ annualità	1,00%	1,00%
6^ annualità e oltre	0,00%	0,00%

- **Costi di intermediazione:** la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 65,65% (con riferimento ad un premio unico di 15.000,00 euro ripartito al 30% nella Gestione Separata e al 70% nei Fondi Esterni).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

In caso di riscatto totale o decesso dell'Assicurato, è prevista una garanzia di rendimento minimo annuo pari allo 0,00% solo per la parte di premio investita nella Gestione Separata "Prefin Life".

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.
Nella selezione e gestione degli investimenti, Italiana Assicurazioni S.p.A. 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, secondo quanto definito nella Politica in materia di investimenti sostenibili definita a livello di Gruppo.
Tale documento è applicabile a tutto il portafoglio investimenti mobiliari, incluse le Gestioni Separate e con esclusione degli investimenti della classe D di bilancio (c.d. investimenti *unit-linked* e piani individuali pensionistici *unit-linked*) e prevede: (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*.
Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
IVASS o CONSOB	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 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 (indicare quando obbligatori):	
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	**"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. **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. 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.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	*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.* **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/domicilio del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza/domicilio del Contraente presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere comunicati alla Compagnia a mezzo lettera entro 30 giorni 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. **Regime fiscale delle prestazioni**: le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A., in dipendenza di questo contratto assicurativo, sono, se corrisposte in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato, soggette a imposta sostitutiva, ai sensi dell'art. 26-ter, D.p.r. 600/1973, 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 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). La tassazione dei rendimenti (sia in caso di tassazione della prestazione in capitale o della prestazione in rendita) è ridotta in funzione della quota di tali proventi riferibili a titoli pubblici ed equivalenti conteggiata annualmente per ciascuno dei rami (Ramo I e Ramo III) che compongono la polizza e ponderata con il peso degli attivi ad essi riferiti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto, sulla base dei prospetti/rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione assicurativa nel quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo prospetto approvato. Per la componente di Ramo III, collegata direttamente ad uno o più Fondi Esterni (OICR), si assumono per ciascun contratto le percentuali di titoli pubblici calcolate ai fini della tassazione dei proventi degli OICR alla data del 31 dicembre di ciascun anno di durata della polizza ed alla sua data di estinzione. Se la polizza è collegata a due o più OICR, occorre ponderare ciascuna percentuale con il rispettivo peso degli attivi a copertura della riserva ad essa relativa. **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 Società 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.