

Assicurazione sulla vita a premio unico con capitale rivalutabile

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



Contopolizza Protetto

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

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

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

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

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

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

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Principali:

- **"CONTOPOLIZZA PROTETTO"** è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico o unico ricorrente con capitale rivalutabile, le cui prestazioni sono collegate alla gestione separata "Prefin Top" (Regolamento reperibile all'indirizzo www.italiana.it).

La prestazione **in caso di vita** prevede, nel caso di sopravvivenza dell'assicurato e dopo almeno un anno dalla data di perfezionamento del contratto, un importo pari al valore di disinvestimento (valore di riscatto) del capitale assicurato quale risulta alla data di richiesta da parte del Contraente. In caso di riscatto totale per:

- 1) cessazione dell'attività lavorativa del Contraente che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi consecutivi;
- 2) acquisto prima casa per il Contraente o per i suoi figli;
- 3) grandi interventi chirurgici del Contraente,

è garantita la liquidazione di una prestazione non inferiore al capitale iniziale sottoscritto con i versamenti effettuati (al netto dei costi previsti e di eventuali riscatti parziali).

In caso di decesso il rischio è coperto indipendentemente dalla causa, dal luogo e da eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato. Pertanto, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società liquiderà il capitale maturato a tale data, garantendo comunque almeno il capitale iniziale assicurato (ovvero ai premi versati al netto dei caricamenti).

Nel caso in cui la data dell'evento non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore disponibile sarà ottenuto adeguando "pro-rata temporis" il capitale maturato nell'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data dell'evento.

Opzioni:

- Opzione di **"Liquidazione ricorrente"**

Al momento della sottoscrizione del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere la liquidazione, ad ogni ricorrenza anniversaria, di un importo pari a quanto eventualmente maturato a fronte della rivalutazione annuale riconosciuta sul contratto, esattamente come se si trattasse di una cedola. La liquidazione verrà effettuata esclusivamente quando, per effetto della rivalutazione, sul contratto dovesse risultare un importo superiore ai capitali inizialmente assicurati (eventualmente riproporzionati nel caso di riscatti parziali) di almeno 150 Euro.

- 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 Euro 50.000,00, 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.



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 89 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 all'intermediario a cui è assegnata la polizza. La documentazione necessaria da corredare alla richiesta di erogazione delle prestazioni per la casistica prevista dal contratto è elencata nelle Condizioni di Assicurazione nella tabella "Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione".

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

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

Dichiarazioni inesatte o reticenti

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



Quando e come devo pagare?

Premio

Il pagamento del primo premio e degli eventuali versamenti aggiuntivi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle modalità indicate di seguito:

- direttamente all'Intermediario (nei limiti degli importi indicati in proposta) con:
 - assegno bancario, postale o circolare con clausola di non trasferibilità;
 - bonifico Sepa;
 - bancomat/carta di credito;
- direttamente alla Compagnia (nei limiti degli importi indicati in proposta) con:
 - bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario
Codice IBAN IT57G0313801000000012611406, intestato a ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino indicando come causale:
CODICE FISCALE O PARTITA IVA DEL CONTRAENTE e NUMERO DI PROPOSTA;
 - assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità.

I premi annui successivi al primo possono essere versati tramite due modalità:

- direttamente all'intermediario con le modalità sopraindicate per il versamento del primo premio;

	<ul style="list-style-type: none"> tramite procedura di incasso automatico a mezzo SDD (obbligatoria in caso di periodicità mensile). In questo caso, se la periodicità di versamento dei premi prescelta è mensile, il Contraente dovrà versare in unica soluzione, alla decorrenza del contratto, l'importo relativo ai premi del primo trimestre. <p>Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.</p> <p>Il Contraente può variare (o anche azzerare) l'importo del versamento annuale pattuito nel piano sottoscritto in proposta, e/o il frazionamento dello stesso. Il contratto prevede il versamento di un premio unico o di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 1.200,00 euro e massimo di 1 milione di euro annui. Il Contraente ha altresì la facoltà di effettuare versamenti integrativi, ciascuno di importo non inferiore a 500,00 euro e non superiore a 100.000,00 euro per ogni annualità assicurativa, compresi i diritti fissi e i caricamenti. In ogni caso, il totale dei premi che può essere complessivamente versato sulla medesima polizza o su più polizze, da un unico Contraente, non può superare 2 milioni di euro. Il perfezionamento del versamento integrativo è comunque subordinato all'accettazione da parte della Società. In ogni caso la Compagnia si riserva in qualsiasi momento di sospendere tale facoltà. Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Prefin Top", 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 7.500.000,00 euro su contratti collegati alla Gestione Separata "Prefin Top". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.</p>												
Rimborso	Oltre alla facoltà di revoca della proposta e recesso del contratto il Contraente non può chiedere il rimborso del premio pagato se non esercitando, trascorso un anno della decorrenza del contratto, il diritto di riscatto.												
Sconti	<p>Sono previste condizioni vantaggiose per coloro che reimpieghino totalmente o parzialmente il capitale percepito a seguito della scadenza di una polizza vita o, in generale, di una liquidazione effettuata da Italiana Assicurazioni S.p.A., oppure per le persone riconducibili ad uno stesso nucleo familiare che stipulino più contratti che complessivamente raggiungano importi considerevoli. Per il diritto alle agevolazioni, il contratto deve essere intestato ad almeno uno dei Beneficiari delle somme liquidate o dei loro diretti familiari, non essere singolarmente inferiore a Euro 5.000,00 e il reimpiego deve avvenire contestualmente alla scadenza della polizza. I vantaggi prevedono una limitazione dei costi di sottoscrizione come da seguente tabella:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Importo del premio lordo in Euro</th> <th>Caricamento massimo applicabile su tutti i versamenti</th> <th>Codice agevolazione da riportare sulla Proposta</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Oltre 5.000,00</td> <td>3,00%</td> <td>490A</td> </tr> <tr> <td>Oltre 10.000,00</td> <td>2,50%</td> <td>490B</td> </tr> <tr> <td>Oltre 15.000,00</td> <td>2,00%</td> <td>490C</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per importi di premio lordo superiori a 20.000,00 euro (Codice agevolazione 490S) è previsto l'azzeramento dei caricamenti nel caso di reimpiego totale e parziale del capitale percepito a seguito della scadenza di polizze vita di Italiana Assicurazioni S.p.A. Il reimpiego deve avvenire contestualmente alla scadenza della polizza. È infine possibile sottoscrivere la convenzione "Liquidity" che prevede, a fronte di una diminuzione del premio massimo investibile annualmente, pari a 250.000 euro, l'azzeramento dei costi percentuali di caricamento e dei costi percentuali di riscatto.</p>	Importo del premio lordo in Euro	Caricamento massimo applicabile su tutti i versamenti	Codice agevolazione da riportare sulla Proposta	Oltre 5.000,00	3,00%	490A	Oltre 10.000,00	2,50%	490B	Oltre 15.000,00	2,00%	490C
Importo del premio lordo in Euro	Caricamento massimo applicabile su tutti i versamenti	Codice agevolazione da riportare sulla Proposta											
Oltre 5.000,00	3,00%	490A											
Oltre 10.000,00	2,50%	490B											
Oltre 15.000,00	2,00%	490C											



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	In deroga a quanto previsto all'art. 1924 secondo comma del Codice Civile, il mancato pagamento di una rata di premio, trascorsi trenta giorni dalla sua scadenza, non comporta l'immediata risoluzione del contratto ma determina la sospensione della garanzia assicurativa, limitatamente al solo premio insoluto, per un periodo massimo di un anno.



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 il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione effettivamente sostenute.
Risoluzione	Non sussiste la facoltà di risolvere il contratto 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>Su esplicita richiesta del Contraente, il contratto può essere riscattato purché sia trascorso almeno un anno dalla data di perfezionamento del contratto stesso e l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Il valore di riscatto è uguale al capitale assicurato quale maturato alla data di richiesta del riscatto stesso. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato adeguando "pro-rata temporis" il capitale assicurato all'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.</p> <p>La Società si impegna, solo ed esclusivamente alle ricorrenze quinquennali del contratto, a corrispondere un valore di riscatto almeno pari alla somma dei capitali inizialmente originati alla sottoscrizione dei versamenti effettuati (eventualmente riproporzionati in base ai riscatti parziali già corrisposti). Salvo quanto indicato in coda al presente articolo per vicende eccezionali legate alla situazione del Contraente, nessuna garanzia sul valore di riscatto è invece operante nelle altre annualità. Il riscatto può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ totale, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto; ✓ parziale, limitato ad una parte del capitale disponibile. In questo caso il capitale residuo non potrà risultare inferiore a Euro 1.000,00 e continuerà ad essere annualmente rivalutato. Il riscatto parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi versamenti integrativi. <p>Oltre ad un costo fisso, qualora il riscatto (anche parziale) venga richiesto prima del termine della quarta annualità di polizza, è prevista l'applicazione di una commissione di disinvestimento.</p> <p>In caso di riscatto totale per:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) cessazione dell'attività lavorativa del Contraente che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi consecutivi; 2) acquisto prima casa per il Contraente o per i suoi figli; 3) grandi interventi chirurgici del Contraente; <p>è comunque sempre garantita la liquidazione di una prestazione non inferiore al capitale iniziale sottoscritto con i versamenti effettuati (sempre al netto di eventuali riscatti parziali).</p> <p>Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Prefin Top", 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 8.000.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla Gestione Separata "Prefin Top". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.</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: benvenutinitaliana@italiana.it</p>	

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

	Quali costi devo sostenere?
<p>Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.</p> <p>In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, i seguenti costi sono a carico del contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - costo di emissione (primo premio e versamenti aggiuntivi): 20,00 euro - costo per premi ricorrenti: 2,00 euro su ogni premio ricorrente - costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili: 1,00% trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata "Prefin Top" 	

- **caricamento proporzionale al premio:** per ogni versamento effettuato sono previste spese di emissione ed acquisizione globalmente pari ad un'aliquota del premio stesso che dipende dall'ammontare dei premi complessivamente versati fino a quel momento, compreso quello in pagamento, al netto dei diritti fissi come sa seguente tabella:

Cumulo premi versati	Aliquota complessiva spese emissione
Compreso tra € 1.200,00 e € 4.999,99	5,00%
Compreso tra € 5.000,00 e € 9.999,99	4,00%
Compreso tra € 10.000,00 e € 14.999,99	3,00%
Compreso tra € 15.000,00 e € 49.999,99	2,50%
Compreso tra € 50.000,00 e € 99.999,99	2,00%
Compreso tra € 100.000,00 e € 199.999,99	1,50%
Compreso tra € 200.000,00 e € 499.999,99	1,00%
Superiore a € 499.999,99	0,10%

- **costi per la liquidazione ricorrente della rivalutazione:** 2,00 euro per ogni operazione di liquidazione annua
- **costi per l'erogazione della rendita:** 1,25% su base annua, indipendentemente dalla tipologia di rendita e dal frazionamento prescelto
- **costo di riscatto:** costo fisso di 5,00 euro per riscatto totale o parziale.
Qualora il riscatto (anche parziale) venga richiesto prima del termine della quarta 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:

Anni trascorsi	% di penalità
2 ^a annualità	1,00%
3 ^a annualità	0,75%
4 ^a annualità	0,50%

- **costi di intermediazione:** la quota parte percepita dagli intermediari è pari al 41,84%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

In **caso di vita** dell'Assicurato e con riferimento al valore di riscatto, ad ogni ricorrenza quinquennale del contratto, e fino alla ricorrenza annuale successiva, vengono garantiti almeno il capitale iniziale (pari al premio versato al netto dei costi) e gli eventuali versamenti aggiuntivi (al netto dei costi) riproporzionati in presenza di eventuali riscatti parziali.

L'importo minimo del capitale iniziale è riconosciuto anche per i riscatti (totali e/o parziali) richiesti nei casi di cessazione dell'attività lavorativa del Contraente che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi consecutivi, l'acquisto della prima casa per il Contraente o per i suoi figli o grandi interventi chirurgici del Contraente.

In **caso di decesso** dell'assicurato, nel corso della durata contrattuale, è previsto il riconoscimento del capitale rivalutato fino alla data di decesso, con il minimo del capitale iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati (al netto dei costi di emissione), riproporzionati in presenza di eventuali riscatti parziali.

Prodotto che promuove caratteristiche ambientali o sociali 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

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.

La Politica in materia di investimenti mobiliari sostenibili è volta ad integrare i rischi di sostenibilità nelle decisioni d'investimento. Tale documento si applica alla Gestione Separata sottostante al prodotto Contopolizza Protetto.

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. Il prodotto Contopolizza Protetto, attraverso i suoi investimenti, promuove tra le altre caratteristiche ambientali e/o sociali e investe in imprese che rispettino prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (cd. SFDR). Maggiori informazioni in merito all'integrazione dei fattori di sostenibilità nella gestione finanziaria sono contenute nella "Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852".

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it . Le imprese con sede legale in altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorità di vigilanza del Paese d'origine competente e le modalità di presentazione dei reclami alla stessa.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Mediazione per la conciliazione delle controversie: In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli.</p> <p>Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito www.giustizia.it.</p> <p>La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni.</p> <p>Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.</p> <p>"Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino.</p> <p>La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.</p> <p>Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una email all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@italiana.it oppure una lettera alla sede della Commissione.</p> <p>Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito www.italiana.it. In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it</p>
REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Si ricorda che il regime fiscale indicato di seguito è quello in vigore alla redazione del presente Documento ed è suscettibile di modifiche in caso di variazioni normative secondo le previsioni delle stesse.</p> <p>Regime fiscale dei premi ai fini dell'imposta sulle assicurazioni: i premi sulle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sui premi di assicurazione, qualora il rischio possa essere considerato come ubicato in Italia. Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza/domicilio del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza/domicilio del Contraente presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere comunicati alla Compagnia a mezzo lettera entro 30 giorni 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.</p> <p>Regime fiscale dei premi ai fini della detraibilità dall'Irpef: i premi investiti nella presente forma assicurativa non consentono alcuna detrazione d'imposta.</p> <p>Regime fiscale delle prestazioni: le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di questo contratto assicurativo, sia in caso di riscatto che in caso di decesso dell'Assicurato, sono soggette 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).</p> <p>Fiscalità rendita: nel caso in cui si eserciti l'opzione di conversione da capitale in rendita, il capitale sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al punto precedente, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno solo sugli importi maturati derivanti da rivalutazione.</p> <p>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</p>

inviata 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 riserva 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 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.