

# 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.



## Azione Bonus

### Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I - III)

Data di realizzazione: 15 maggio 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](http://www.italiana.it), [italiana@pec.italiana.it](mailto: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](http://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:

"AZIONE BONUS" è un prodotto di investimento sulla vita di tipo Multiramo a premio unico, le cui prestazioni sono collegate in parte alla Gestione Separata "Prefin Top" e in parte a quote di Fondi Esterni alla Società (Regolamenti reperibili all'indirizzo [www.italiana.it](http://www.italiana.it) e nelle Condizioni di Assicurazione).

- La prestazione **in caso di vita** dell'Assicurato prevede il pagamento, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e su richiesta del Contraente, di un importo pari al valore di riscatto, dato dalla somma del capitale maturato nella Gestione Separata "Prefin Top" e del 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, determinato dalla somma del valore di disinvestimento della componente Unit Linked, maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'assicurato al momento del decesso, e del capitale maturato nella Gestione Separata.

#### Welcome Bonus:

Sul contratto è previsto il riconoscimento di un bonus d'ingresso, espresso sotto forma di quote aggiuntive dei Fondi Esterni (OICR), nella misura dell'1,50%, calcolato sul premio versato nella sola componente di Ramo III al netto delle spese di emissione.

Il bonus è definitivamente acquisito solo se il Cliente rimane nel contratto per un periodo minimo di cinque anni. In caso di riscatto totale prima della fine della quinta annualità, si procede al recupero della parte di welcome bonus attribuita al contratto, in base alle aliquote di calcolo indicate nella sezione "Quali costi devo sostenere?". In caso di riscatto parziale lo storno viene effettuato in proporzione, secondo le stesse aliquote previste nella sezione "Quali costi devo sostenere?".

#### Opzioni:

- **Cedola:** al momento della sottoscrizione del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere la liquidazione annuale di un importo pari alla rivalutazione riconosciuta sull'investimento in Gestione Separata.
- **Decumulo:** al momento della sottoscrizione del contratto, il Contraente ha la facoltà di attivare un piano di decumulo finanziario, di durata fissa pari a 10 anni, che prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo pari al 3,00% del premio versato sulla componente Unit Linked, indipendentemente da eventuali versamenti aggiuntivi o riscatti parziali.

- **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.
- **Switch volontario:** per i primi cinque anni, il Contraente potrà effettuare operazioni di switch soltanto all'interno della componente di Ramo III, avendo a disposizione tutti gli OICR previsti dal contratto. Dal sesto anno sarà possibile effettuare operazioni di switch che coinvolgono anche la Gestione Separata.  
L'operazione di switch è consentita a condizione che:
  - il controvalore delle attività da trasferire su ogni OICR non sia inferiore a 1.000,00 euro;
  - il controvalore delle quote complessive da disinvestire dagli OICR e il controvalore delle quote residue su ogni OICR non sia inferiore a 1.000,00 euro, salvo completo azzeramento dell'OICR di origine;
  - il numero degli OICR coinvolti nell'operazione e il numero complessivo di OICR risultante in polizza dopo l'operazione, non sia superiore a 20;
  - permanga, dopo lo switch, la prevista percentuale di investimento minima (5%) o massima (30%) nella componente di Ramo I.



### 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 90 anni alla data di decorrenza del contratto.



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	<b>Denuncia:</b> 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".
	<b>Prescrizione:</b> 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.
	<b>Erogazione della prestazione:</b> 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	<p>Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato direttamente alla Compagnia con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario Codice IBAN <b>IT85R031380100000013146261</b>, intestato a <b>ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.</b> presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino, indicando come causale: <b>Codice fiscale o Partita iva del Contraente + Numero di Proposta;</b></li> <li>• assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità</li> <li>• bancomat/carta di credito</li> </ul>
--------	---

	<p><b>Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.</b></p> <p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo complessivo pari a 35.000,00 euro e massimo, per la sola componente investita in Gestione Separata, di 500.000,00 euro.</p> <p>L'importo da destinare all'assegnazione di quote per ogni singolo OICR selezionato non può essere inferiore a 1.000,00 euro, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento dell'OICR.</p> <p>L'investimento verrà effettuato secondo la seguente allocazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ alla sottoscrizione del contratto, il capitale iniziale verrà investito al 5% nella Gestione Separata e al 95% in massimo 20 OICR scelti dal Contraente tra quelli disponibili sul prodotto, percentuale di allocazione che deve essere mantenuta per i primi cinque anni;</li> <li>➤ alla conclusione dei primi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, i limiti percentuali del premio investito saranno da 5% a 30% in Gestione Separata e da 70% a 95% negli OICR (fino a un massimo di 20).</li> </ul> <p>Oltre al pagamento del premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di effettuare, trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 1.500,00 euro (con un massimo di 100.000,00 euro annui per i premi versati nella Gestione Separata). Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è comunque subordinato all'accettazione da parte della Compagnia.</p> <p>A fronte di ciascun versamento aggiuntivo, l'importo da destinare all'assegnazione di quote per ogni singolo OICR selezionato non può risultare inferiore a 1.000,00 euro, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento dell'OICR.</p> <p><b>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 7,5 milioni di euro su contratti collegati alla Gestione Separata "Prefin Top". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.</b></p>
<b>Rimborso</b>	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.
<b>Sconti</b>	L'intermediario ha la possibilità di praticare sconti.



#### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	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.
<b>Sospensione</b>	Il Contraente non ha la possibilità di sospendere la garanzia.



#### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	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.
<b>Recesso</b>	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 calcolato come somma tra la parte di premio investita nella Gestione Separata e il controvalore in euro 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.
<b>Risoluzione</b>	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

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la riscossione dell'importo del valore di riscatto. Tuttavia, solo nel corso della prima annualità e decorsi 20 giorni dalla data di decorrenza del contratto, è riconosciuta facoltà al Contraente di chiedere il riscatto parziale degli importi di premio investiti nella sola Componente di Ramo III. Il valore di riscatto è determinato dalla sommatoria:
---------------------------------------	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- del capitale assicurato relativo alla Componente di Ramo I, rivalutato sino al giorno di riferimento. Nel caso in cui tale data non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di riferimento;</li> <li>- del controvalore delle quote della Componente di Ramo III, pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, rilevato nel giorno di riferimento immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento.</li> </ul> <p>Il riscatto può essere totale, con conseguente estinzione del contratto, o parziale se limitato ad una parte del capitale disponibile. In quest'ultimo caso, il capitale residuo presente nella Gestione Separata continuerà ad essere annualmente rivalutato. È possibile effettuare riscatti parziali a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ l'importo da riscattare sia almeno pari a 1.000,00 euro;</li> <li>▪ l'importo residuo sui singoli OICR non sia inferiore a 1.000,00 euro;</li> <li>▪ venga mantenuta, al termine dell'operazione, la percentuale di investimento minima (5%) o massima (30%) nella componente di Ramo I.</li> </ul> <p><b>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 milioni di euro sul presente contratto o su altri collegati alla Gestione Separata "Prefin Top". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.</b></p>
<b>Richieste di informazioni</b>	<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          Numero Verde: <b>800-101313</b> (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) – Fax: <b>02 39717001</b>          E-mail: <b>benvenutitaliana@italiana.it</b></p>



#### 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 da contenute a significative 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, i seguenti costi sono a carico del Contraente:

- **Caricamento per spese:** 30,00 euro sul premio unico iniziale.
- **Commissione di rivalutazione annua:** 1,30% trattenuto dal rendimento annuale della Gestione Separata "Prefin Top"
- **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:** 2,80% su base annua, applicato mediante riduzione del corrispondente numero di quote su ciascuno degli OICR collegati al contratto.
- **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 Ramo I	Commissione Ramo III	Recupero Welcome Bonus
1^ annualità	-	3,00%	1,50%
2^ annualità	1,00%	2,40%	1,20%
3^ annualità	0,75%	1,80%	0,90%
4^ annualità	0,50%	1,20%	0,60%
5^ annualità	0,00%	0,60%	0,30%
6^ annualità e oltre	Nessuna penalità	Nessuna penalità	Nessun recupero

- **Costi per Switch:** non previsti all'interno della componente di Ramo III. 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 la liquidazione ricorrente della rivalutazione maturata:** 2,00 euro per ogni operazione annuale di liquidazione.
- **Costi per l'erogazione della rendita:** 1,25% su base annua, indipendentemente dal frazionamento e dalla tipologia di rendita prescelta.
- **Costi di intermediazione:** la quota parte percepita dagli intermediari è pari a 52,69%



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

- **Componente investita nella Gestione Separata:** la misura dell'aliquota di rendimento annuale attribuita alla parte investita nella componente di Ramo I si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario complessivo della Gestione Separata "Prefin Top" una quota pari a 1,30 punti percentuali. Ai fini della determinazione della prestazione in **caso di vita** è previsto che, ad ogni ricorrenza quinquennale del contratto e fino alla ricorrenza annuale successiva, il valore di riscatto non possa comunque essere inferiore al capitale iniziale relativo al premio unico e agli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi di disinvestimento e riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali. In **caso di decesso** dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, è previsto il riconoscimento almeno del capitale iniziale relativo al premio unico e agli eventuali versamenti aggiuntivi, riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali.
- **Componente investita nei Fondi Esterni:** non è previsto alcun tipo di garanzia di rendimento minimo.

### 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

Azione Bonus 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 nella Gestione Separata e 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 nella seguente tabella.

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

- Opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali;
- Opzioni di investimento qualificate come prodotti finanziari che hanno come obiettivo investimenti sostenibili;
- 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).

Ulteriori informazioni in merito alle caratteristiche ambientali e sociali del prodotto sono reperibili nel Documento contenente informazioni specifiche (KID) per quanto riguarda la gestione separata. Per i fondi esterni sicav, al fine di fornire un'informazione chiara e concisa al Cliente, all'interno dei singoli KID sono disponibili i link tramite cui è possibile reperire le sopracitate informazioni.

L'elenco completo delle Opzioni di investimenti sostenibili è presente nell'allegato al DIP aggiuntivo IBIPs.

### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS o CONSOB</b>	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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
-----------------------	--

#### PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

<b>Mediazione (obbligatoria)</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98)
----------------------------------	--

<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
-------------------------------	---

<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p><b>"Commissione di Garanzia dell'Assicurato"</b> 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 <a href="mailto:commissione.garanziaassicurato@italiana.it">commissione.garanziaassicurato@italiana.it</a> 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 <a href="http://www.italiana.it">www.italiana.it</a>. 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 <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>.</p> <p><b>Mediazione per la conciliazione delle controversie:</b> 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 <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. 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

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 (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, 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 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 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 IBIPs**

<b>Opzioni di investimento del Prodotto</b>		
<b>Codice Opzione di investimento</b>	<b>Denominazione Opzione di investimento</b>	<b>Categoria</b>
PREFIN TOP	Prefin Top	a)
AB04	ABERDEEN STANDARD SICAV I - CHINA A SHARE EQUITY "I" (EUR) ACC	a)
AB06	ABERDEEN STANDARD SICAV I - EUROPEAN SUSTAINABLE AND RESP. INVEST. EQUITY "I" (EUR) ACC	a)
AL10	ALLIANZ GLOBAL SUSTAINABILITY "IT" (EUR) ACC	a)
AL12	ALLIANZ THEMATICA "IT" (EUR) ACC	a)
AX03	AXA GLOBAL INFLATION BONDS I	a)
AZ02	AZ ALLOCATION - TREND "AAZ" (EUR) ACC	a)
AZ04	AZ ALTERNATIVE - CAPITAL ENHANCED "AAZ" (EUR) ACC	a)
AZ05	AZ FUND 1 AMERICAN TREND "A-AZ" ACC	a)
AZ06	AZ BOND HYBRIDS "AAZ" (EUR) ACC	a)
AZ07	AZ FUND 1 DIVIDEND PREMIUM "A-AZ" ACC	a)
AZ08	AZ FUND 1 GLOBAL GROWTH SELECTOR "A-AZ" ACC	a)
AZ09	AZ ALLOCATION GLOBAL BALANCED "AAZ"(EUR) ACC	a)
AZ12	AZ EQUITY EUROPE "A-AZ" (EUR) ACC	a)
AZ14	AZ EQUITY GLOBAL INFRASTRUCTURE "AAZ" (EUR) ACC	a)
AZ17	AZ ALLOCATION - ITALIAN TREND "AAZ" (EUR) ACC	a)
AZ27	AZ EQUITY WORLD MINIMUM VOLATILITY "AAZ" (EUR) ACC	a)
AZ28	AZ BOND PATRIOT "A-AZ" (EUR) ACC	a)
AZ35	AZ ALTERNATIVE CORE BRANDS "AAZ" (EUR) ACC	a)
BE01	BELLEVUE BB GLOBAL MACRO IE	a)
BL17	BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC	a)
BL20	BGF ESG MULTI-ASSET "AZ" (USDHDG) ACC	a)
BL21	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	a)
CA01	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"	a)
CA02	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	a)
CF05	CARMIGNAC PATRIMOINE-A EUR A	a)
CF06	CARMIGNAC SECURITE-A EU A	a)
CO02	COMGEST GROWTH EUROPE	a)
CO04	COMGEST GROWTH WORLD	a)
DN01	DNCA INVEST EUROSE "A"	a)
DN02	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	a)
DW08	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "FC" (EUR) ACC	a)
ED07	R-CO 4CHANGE MODERATE ALLOCATION "F" (EUR) ACC	a)
EI01	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE VALUE	a)
EN05	EURIZON FUND - ABSOLUTE ACTIVE "Z" (EUR) ACC	a)
ET01	ETHNA AKTIV "T"	a)
ET02	ETHNA DEFENSIV "T"	a)
ET03	ETHNA-DYNAMISCH-SIA T	a)
FI01	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"	a)
FI04	FIDELITY-CHINA CONSUMER-YA\$	a)
FI07	FIDELITY EURO CASH "Y" ACCE	a)

FI10	FIDELITY FNDS-GLO FIN Y ACCE	a)
FI12	FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"	a)
FI22	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (USD) ACC	a)
FI26	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	a)
FI27	FIDELITY EMERGING ASIA "Y" USD	a)
FI29	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	a)
FI32	FIDELITY CHINA RMB CHINA "Y"	a)
FI34	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"	a)
FI35	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"	a)
FI36	FIDELITY WORLD "Y" ACC	a)
FI37	FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES "Y" ACC	a)
FI43	FAST EMERGING MARKETS-YAUSD	a)
FI67	FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE JAPAN EQUITY "Y" (JPY) ACC	a)
FL01	FINLABO DYNAMIC EQUITY	a)
FN02	ECHIQUIER AGRESSOR "A" EUR ACC	a)
FN06	ECHIQUIER PATRIMOINE "A" ACC	a)
FN07	ARTY SRI "R" ACC	a)
FN08	ECHIQUIER AGENOR MID CAP EUROPE	a)
FR04	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	a)
FR08	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR HDG) ACC	a)
FR09	TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	a)
FR22	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	a)
FU01	FUNDSMITH EQUITY FEEDER IA	a)
FV01	FLOSSBACH VON STORCH MULTIPLE OPPORTUNITIES	a)
GCO1	GUARDIAN CAPITAL GLOBAL EQUITY FUND	a)
HS02	HSBC GIF-ASIA PAC EX JP H-AC	a)
HS04	HSBC GIF-EURO BOND	a)
HS06	HSBC GIF-EURO CREDIT BD-AC	a)
HS09	HSBC GLOBAL HIGH INCOM BD-AC	a)
IG01	INVESTEC EMERGING MKT DEBT LOCAL CURRENCY "I"	a)
IG02	INVESTEC EMERGING MKT DEBT BLENDED "A"	a)
IV04	INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS "C" (USD) ACC	a)
IV06	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	a)
IV07	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C" (EUR) ACC	a)
IV18	INVESCO GR CHINA EQ-ZEHA	a)
JP24	JPM GLOBAL CORPORATE BOND "C"	a)
JP25	JPM US BOND "C"	a)
LA01	OBJECTIF PATRIMOINE CROISSANCE	a)
LE02	LEGG MASON-BWGFI-PDAAH	a)
LF02	LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P"	a)
LO01	LO FUNDS BBB-BB BOND "N"	a)
LO03	LO FUNDS EMERGING MKT DEBT LOCAL CURRENCIES "N"	a)
LO06	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	a)
LO12	LO FUNDS - CONVERTIBLE BD - IA	a)
LO13	LO FUNDS SHORT TERM MONEY MARKETS "N"	a)
MF01	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"	a)
MG07	M&G LX OPTIMAL INC	a)

MO03	MORGAN STANLEY GLOBAL BRANDS "Z"	a)
MO05	MORGAN ST-US ADVANTAGE-Z USD	a)
MO10	MORGAN STANLEY GLOBAL QUALITY FUND Z	a)
MO11	MORGAN STANLEY GLOBAL OPPORTUNITY Z	a)
MO12	MSIF GLOBAL OPPORTUNITY ZH	a)
NO01	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	a)
NO02	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"	a)
NO08	NORDEA 1 SIC-STAB RET-BI€	a)
OD01	ODDO AVENIR "CR"	a)
OY01	OYSTER EUR CORPORATE BONDS	a)
OY03	OYSTER MULTI-ASSET ABSOLUTE RETURN EUR "C" (EUR) ACC	a)
OY05	OYSTER - GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "R HP" (USD) ACC	a)
PA05	BNP PARIBAS EURO INFLATION-LINKED BOND "I" (EUR) ACC	a)
PA09	BNP PARIBAS EUROPE SMALL CAP "I" (EUR) ACC	a)
PA11	BNP PARIBAS LATIN AMERICA EQUITY "I" (USD) ACC	a)
PI08	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	a)
PI11	PICTET EMERGING MKT DEBT LOCAL CURRENCY "HI"	a)
PI14	PICTET-SHRT TRM MTKT USD-I	a)
PI16	PICTET SHORT TERM EMERGING MKT DEBT "I"	a)
PI17	PICTET SECURITY "I"	a)
PI18	PICTET ROBOTICS "I"	a)
PI21	PICTET-DIGITAL-HI EUR	a)
PI32	PICTET - GREATER CHINA	a)
PM02	PIMCO GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHGD)	a)
PM06	PIMCO GIS-CAPITAL SEC EH	a)
PO01	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"	a)
PO03	POLAR CAPITAL EMERGING MARKET STARS "I" (EUR) ACC	a)
PO06	POLAR CAPITAL ASIAN STARS "I" (EUR) ACC	a)
RU01	ACADIAN EURO EQTY UCITS	a)
SC01	SCHRODER INTL EURO CORP-CAC	a)
SC02	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	a)
SC03	SCHRODER INTL-ITALIAN EQ-CAC	a)
SC05	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"	a)
SC12	SCHRODER INTL-EUR GV BD-C AC	a)
SC26	SCHRODER ISF SUSTAINABLE EUROPEAN MARKET NEUTRAL "C" (EUR) ACC	a)
TT01	TRUSTEAM OPTIMUM "A" (EUR) ACC	a)
UB06	UBS (LUX) MONEY MARKET FUND - (EUR) SUSTAINABLE "P" (EUR) ACC	a)
AM06	AMUNDI FUNDS SUSTAINABLE GLOBAL PERSPECTIVES "IE" (EUR) ACC	b)
CF02	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	b)
CF04	CARMIGNAC INVESTISS-A EU AC	b)
CL01	CARMIGNAC PORTFOLIO GREEN GOLD "A" (EUR) ACC	b)
OY04	OYSTER - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC	b)
PI06	PICTET WATER "I"	b)
PI09	PICTET NUTRITION "I"	b)
PI10	PICTET CLEAN ENERGY "I"	b)
PI12	PICTET GLOBAL MEGATREND SEL-IE	b)
SY01	SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION	b)

TT02	TRUSTEAM ROC EUROPE "A" (EUR) ACC	b)
TT03	TRUSTEAM ROC "A" (EUR) ACC	b)