

# Prodotto di investimento assicurativo di tipo Multiramo a premio unico

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



## ITALIANA FORMULA CAPITALE

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

Data di realizzazione: 29 marzo 2021 (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 31/12/2020 il patrimonio netto della Società è pari a 701.498.150 euro, di cui 57.626.357 euro relativi al capitale sociale e 643.871.793 euro relativi alle riserve patrimoniali. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.italiana.it](http://www.italiana.it) alla sezione "Relazioni e bilanci". L'indice di solvibilità (Solvency Ratio) è pari al 265,8% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 956.403 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR - pari a 359.817 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo (MCR) è pari a 161.917 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



#### Quali sono le prestazioni?

Principali:

- **ITALIANA FORMULA CAPITALE** è un prodotto di investimento assicurativo sulla vita di tipo Multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti unici aggiuntivi le cui prestazioni sono collegate alla gestione separata "Prefin Top" e a quote di una o più linee del fondo interno "Italiana Unit" tra le seguenti: Linea "Forza Bilanciata", Linea "Forza Dinamica" o Linea "Forza Aggressiva" - (regolamenti disponibili sul sito [www.italiana.it](http://www.italiana.it))
- In caso di decesso dell'assicurato, **ITALIANA FORMULA CAPITALE** prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A. a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale complessivamente assicurato, determinato dalla somma tra il valore di disinvestimento della componente unit linked, maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'assicurato al momento del decesso, e il capitale maturato nella gestione separata. Le percentuali di maggiorazione della componente unit linked sono le seguenti:

Età Assicurato al decesso	Percentuale aggiuntiva
Fino a 40 anni	15,00%
da 41 a 50 anni	10,00%
da 51 a 85 anni	5,00%
Oltre 85 anni	0,50%

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

- In caso di sopravvivenza dell'assicurato, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e su richiesta del Contraente, è previsto il riscatto totale o parziale. È possibile effettuare riscatti parziali dell'importo di almeno 2.000 euro che lascino un controvalore totale sulla

componente unit linked di almeno 2.000 euro. L'importo verrà prelevato dalle varie linee rispettando le percentuali di allocazione esistenti al momento della richiesta.

▪ Opzioni:

- ✓ Conversione in rendita: il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a euro 50.000,00, in una rendita vitalizia che potrà assumere una delle seguenti forme:
  - Rendita annua vitalizia rivalutabile
  - Rendita annua vitalizia rivalutabile certa 5/10 anni e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
  - Rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile.
- ✓ Switch: sono possibili switch volontari tra Ramo I e Ramo III o tra le linee unit linked in base a queste condizioni:
  - il controvalore delle attività da trasferire da Ramo I a Ramo III sia almeno pari a € 2.000,00;
  - permanga, dopo l'operazione di switch, la percentuale di investimento nella gestione separata prevista per il primo premio.

Il contratto NON prevede ulteriori opzioni.



### Che cosa NON è assicurato?

#### Rischi esclusi

Il contratto può essere stipulato soltanto da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo (comprensivo degli Stati Membri dell'Unione Europea, di Islanda, Liechtenstein, Norvegia e San Marino), e per Assicurati con età compresa tra 18 e 85 anni. Non sono previste altre cause di esclusione delle prestazioni.



### Ci sono limiti di copertura?

Non sono previste limitazioni di copertura.



### 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 consegue 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 premio è indipendente dal sesso, dall'età, dallo stato di salute e dall'attività professionale dell'Assicurato.
- Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle modalità indicate di seguito:
  - direttamente alla Compagnia (nei limiti degli importi indicati in proposta) con:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 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.</li> <li>✓ assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A, con clausola di non trasferibilità</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ All'atto della sottoscrizione del contratto: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Gestione Separata "Prefin TOP": minimo 30%, massimo 70% del premio investito;</li> <li>- Fondo interno "Italiana unit": minimo 30%, massimo 70% del premio investito: è possibile scegliere da 1 a 3 linee tra "Forza Aggressiva", "Forza Bilanciata" e "Forza Dinamica".</li> </ul> </li> </ul> <p>Gli eventuali versamenti aggiuntivi verranno investiti seguendo l'asset allocation presente al momento del versamento dell'importo: in alternativa è possibile richiedere una diversa ripartizione. Al termine dell'operazione devono comunque essere rispettate le percentuali minime e massime previste per il premio iniziale.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Il premio unico iniziale minimo è <b>100.000,00 euro</b>; l'importo massimo complessivo investito nella gestione separata è invece pari a <b>2.000.000 euro</b>.</li> <li>▪ Sono previsti versamenti aggiuntivi per un minimo annuo di <b>25.000 euro</b>; l'importo massimo complessivo investito nella gestione separata non può comunque essere superiore ad euro 2.000.000. In qualsiasi momento la Società si riserva di sospendere tale facoltà.</li> </ul>
<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>	Il presente contratto di assicurazione non prevede applicazione di sconti.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<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.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	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.
<b>Recesso</b>	<p>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 di seguito, al netto delle spese di emissione:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Per la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata "Prefin Top": l'intero importo del premio conferito.</li> <li>▪ Per la parte di premio investita nella componente unit linked: il controvalore delle quote. Per il calcolo di tale controvalore, ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione ai fini della determinazione dell'importo da restituire al Contraente, farà riferimento la data di ricezione in Società della domanda di recesso.</li> </ul>
<b>Risoluzione</b>	Non sussiste la facoltà di risolvere anticipatamente il contratto sospendendo il pagamento dei premi.

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni?</b>	<b>RISCATTO</b> <input checked="" type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
	<b>RIDUZIONE</b> <input type="radio"/> SI <input checked="" type="radio"/> NO
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il contratto non prevede riduzioni.</p> <p>A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la riscossione dell'importo del valore di riscatto.</p> <p>Il valore di riscatto è determinato dalla sommatoria:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <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> <li>e</li> <li>- del capitale assicurato della Componente di Ramo I, rivalutato sino alla data di riscatto. Nel caso in cui la data di riscatto 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 del riscatto.</li> </ul> <p>Se l'operazione di riscatto è richiesta prima del termine della quarta annualità, al valore calcolato come sopra andranno applicati alla componente investita in gestione separata i costi di riscatto.</p> <p>È possibile effettuare riscatti parziali di almeno <b>2.000</b> euro che lascino un controvalore sulla componente unit linked di almeno <b>2.000</b> euro.</p> <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 continuerà a rivalutarsi in base all'andamento della Gestione Separata e del valore delle quote della componente unit linked.</p> <p>In caso di riscatto parziale, l'importo da liquidare al <i>Contraente</i> verrà disinvestito dalla Componente di Ramo III e dalla Componente di Ramo I rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.</p> <p>Il valore di riscatto, per via dei costi, delle eventuali commissioni di disinvestimento e dell'andamento dei mercati, può risultare inferiore ai premi versati.</p>
<b>Richieste di informazioni</b>	<p>Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio <b>"Benvenuti in Italiana"</b>, Via Traiano, 18 – 20149 Milano</p> <p><b>Numero Verde: 800-101313</b> (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) - Fax: 02 39717001</p> <p>E-mail: <a href="mailto:benvenutitaliana@italiana.it">benvenutitaliana@italiana.it</a></p>



#### A chi è rivolto questo prodotto?

**Italiana Formula Capitale** è un prodotto a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, a vita intera, che soddisfa il bisogno di investimento di un capitale. Risulta anche indicato per chi intende lasciare a dei Beneficiari designati un capitale a seguito di decesso. Per le sue caratteristiche, il contratto è adatto a Contraenti 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 a medio 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, vengono indicati i seguenti costi a carico del contraente.

- **Caricamento per spese di emissione:** 500 euro.
- **Caricamento sui versamenti aggiuntivi:** 50 euro.
- **Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili:** pari all'1,30% trattenuto direttamente dal rendimento della Gestione Separata "Prefin Top".
- **Costi di riscatto:**

tali costi sono imputati solamente alla componente investita nella Gestione Separata:

Riscatto nel corso del	Aliquota
2° anno	2,00%
3° anno	1,50%
4° anno	1,00%
5° anno e oltre	0,00%

Sono previsti 5 euro per l'istruzione della pratica.

- **Commissioni di gestione annua:**
  - ✓ Linea "Forza Bilanciata": 1,50%
  - ✓ Linea "Forza Dinamica": 1,80%

✓ Linea "Forza Aggressiva": 2,00%

- **Costi per switch:** 50 euro dalla seconda operazione per ogni anno assicurativo e solo tra Ramo I e Ramo III.
- **Costo per la rendita:** 1,25% su base annua per ogni tipologia di rendita scelta.
- **Costi di intermediazione:** La quota parte prevista per gli intermediari, ipotizzata su un premio unico iniziale di 100.000€ investiti per il 40% nella gestione separata e per il 20% su ciascuna linea unit linked, è pari a 44,04%.



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

**Per la componente investita nella linea del fondo interno:** non è prevista alcuna garanzia di protezione del capitale.

#### Per la componente investita nella gestione separata

In caso di vita 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 di emissione) e gli eventuali versamenti aggiuntivi (al netto dei costi di emissione) riproporzionati in presenza di eventuali riscatti parziali.

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

#### 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?

<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: ivass@pec.ivass.it 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> . 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 (indicare quando obbligatori):

<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>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.</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 <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>.</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><b>"Commissione di Garanzia dell'Assicurato"</b> con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino.</p> <p>La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.</p> <p>Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una e-mail all'indirizzo <a href="mailto:commissione.garanziaassicurato@italiana.it">commissione.garanziaassicurato@italiana.it</a> 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 <a href="http://www.italiana.it">www.italiana.it</a>.</p> <p>In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p>
--	---

<b>REGIME FISCALE</b>	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><b>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.</b></p> <p><b>Regime fiscale dei premi ai fini dell'imposta sulle assicurazioni:</b> 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><b>Regime fiscale dei premi:</b> i premi investiti nella presente forma assicurativa non consentono alcuna detrazione d'imposta.</p> <p><b>Regime fiscale delle prestazioni:</b> le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di questo contratto assicurativo, per quanto riguarda la prestazione principale in caso di vita o di morte dell'Assicurato, sono soggette a imposta sostitutiva – come da normativa vigente – sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati.</p> <p>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>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.</p> <p><b>Fiscalità rendita:</b> 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.</p> <p><b>Imposta di bollo:</b> sulla parte di valore di riscatto o rimborso della polizza riferibile alla componente di Ramo III (investita in fondi interni Unit Linked) è prevista l'applicazione di un'imposta di bollo nella misura del 2 per mille all'anno, con il limite di euro 14.000 annui per i soggetti diversi dalle persone fisiche. Tale imposta, calcolata per ciascun anno di vigenza del contratto, è prelevata all'atto del rimborso o del riscatto della polizza (art. 13, c. 2-ter, Allegato A – Tariffa - Parte I, D.p.r. 642/1972). 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.</p> <p><b>Normativa FATCA e CRS:</b> la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense.</p> <p>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.</p> <p>In corso di contratto, 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.</p>

**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.