

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.



ITALIANA DOPPIA GS - LIMITLESS

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

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, 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 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:

- ITALIANA DOPPIA GS - LIMITLESS** è un prodotto di investimento assicurativo sulla vita a premio unico con capitale rivalutabile, le cui prestazioni sono collegate ai rendimenti delle gestioni separate "Prefin Top" e "Serie Speciale Ex Istituto" (Regolamenti reperibili all'indirizzo www.italiana.it e nelle Condizioni di Assicurazione).

La **prestazione in caso di vita** corrisponde, 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 decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Italiana Assicurazioni S.p.A. liquiderà ai Beneficiari il capitale rivalutato presente nelle Gestioni Separate "Serie Speciale Ex Istituto" e "Prefin Top" fino alla data del decesso.

Per ognuna delle due componenti del premio versato e per il relativo capitale iniziale, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il contratto garantisce il capitale iniziale relativo al premio unico e agli eventuali versamenti aggiuntivi, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato all'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data della comunicazione dell'avvenuto decesso.



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 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, 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 con la seguente modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ direttamente all'Intermediario (nei limiti degli importi indicati in proposta) con: <ul style="list-style-type: none"> - 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: <ul style="list-style-type: none"> - bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario Codice IBAN IT57G031380100000012611406, intestato a ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. Presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino indicando come causale Codice fiscale o Partita iva del Contraente + Numero di Proposta - assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità. <p>Nel caso di collocamento tramite intermediario bancario il codice IBAN sarà quello comunicato dall'istituto.</p> <p>Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.</p> <p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale nelle due Gestioni Separate "Serie Speciale Ex Istituto" e "Prefin Top", secondo l'asset allocation:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 40% nella Gestione separata Prefin Top ✓ 60% nella gestione separata Serie Speciale Ex Istituto <p>Il premio unico iniziale deve essere di importo minimo di 5.000,00 euro e importo massimo di 1 milione di euro. Oltre al pagamento del suddetto premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare in ogni momento successivo all'avvenuto perfezionamento del premio iniziale dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 2.000,00 euro e massimo di 400.000,00 euro annui. Il premio aggiuntivo sarà ripartito tra le due Gestioni Separate come il premio iniziale.</p> <p>Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è comunque subordinato all'accettazione da parte della Società.</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 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.</p>
---------------	---

	Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata SERIE SPECIALE EX ISTITUTO, 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 1.000.000,00 euro su contratti collegati alla gestione separata SERIE SPECIALE EX ISTITUTO. Tali limiti possono essere successivamente modificati dalla Società.
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	Non sono previsti sconti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato.
Sospensione	Il Contraente non ha la possibilità di sospendere la garanzia.



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

Revoca	Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata 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.
Recesso	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 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 del premio.




Sono previsti riscatti o riduzioni?

RISCATTO SI NO

RIDUZIONE SI 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.</p> <p>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 continuerà ad essere annualmente rivalutato. Il riscatto parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi versamenti aggiuntivi. <p>Il valore di riscatto, totale o parziale, si ottiene moltiplicando la percentuale, riportata nella tabella seguente, per il capitale assicurato complessivamente nelle due Gestioni Separate alla data di richiesta del riscatto stesso, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.</p> <p>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 nei due fondi a Gestione Separata all'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.</p>									
	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Anni trascorsi</th> <th>Aliquota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>98,00%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>99,00%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>99,50%</td> </tr> <tr> <td>4 e oltre</td> <td>100,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Se la richiesta viene effettuata prima del termine della quarta annualità, sono previste penalità in funzione degli anni trascorsi.</p> <p>Per ognuna delle due componenti di ogni premio versato (40% di gestione separata PREFIN TOP e 60% di gestione separata SERIE SPECIALE EX ISTITUTO) e del relativo capitale iniziale è prevista la seguente garanzia finanziaria:</p>	Anni trascorsi	Aliquota	1	98,00%	2	99,00%	3	99,50%	4 e oltre
Anni trascorsi	Aliquota									
1	98,00%									
2	99,00%									
3	99,50%									
4 e oltre	100,00%									

	<ul style="list-style-type: none"> • in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento esso avvenga, il contratto garantisce almeno il capitale iniziale relativo al premio unico e agli eventuali versamenti aggiuntivi e riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali. • In caso di riscatto, ad ogni ricorrenza quinquennale del contratto e fino alla ricorrenza annuale successiva, il valore di riscatto non può essere inferiore al capitale iniziale relativo al premio unico e agli eventuali versamenti aggiuntivi, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali. <p>È possibile effettuare riscatti parziali per importi non inferiori a 500,00 euro. Non sono ammessi riscatti parziali che lascino il contratto in vigore con un valore di riscatto inferiore a 1.000,00 euro.</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.</p> <p>Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata SERIE SPECIALE EX ISTITUTO, 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 1.300.000,00 euro su contratti collegati alla gestione separata SERIE SPECIALE EX ISTITUTO. Tali limiti possono essere successivamente modificati 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 Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) – Fax: 02 39717001 E-mail: benvenutitaliana@italiana.it</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Contraenti persone fisiche e giuridiche che soddisfano il bisogno di investimento di un capitale con un orizzonte temporale pari almeno a quello raccomandato (8 anni), attribuendo particolare importanza alla protezione dello stesso. Risulta anche indicato per chi intende lasciare a dei Beneficiari designati un capitale a seguito di decesso. E 'sufficiente un livello di conoscenza ed esperienza basso da parte del Cliente, il quale presenta una tolleranza al rischio bassa o molto bassa e non è disposto a sopportare perdite. E 'adatto, inoltre, anche a Contraenti che presentino una sensibilità elevata verso i temi di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG). Alla sottoscrizione del contratto, il Contraente e l'Assicurato devono avere un'età minima di 18 anni e massima di 89 anni.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, i seguenti costi sono a carico del contraente:

- **costo di emissione:** 50,00 euro
- **costo per versamento aggiuntivo:** 20,00 euro per ogni versamento aggiuntivo
- **Caricamento proporzionale al premio unico iniziale e agli eventuali versamenti aggiuntivi**
 - ✓ 1,00% per premi inferiori a 400.000 euro
 - ✓ 0,00% per premi superiori o uguali a 400.000 euro
- **commissione di rivalutazione annua:** Serie Speciale Ex Istituto: 1,05% - Prefin Top: 1,05% sul rendimento annuale
- **costi di intermediazione:** la quota parte percepita dagli intermediari è pari al 41,51%
- **costo di riscatto:** 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:

Riscatto nel corso della	% di penalità
2^ annualità	2,00%
3^ annualità	1,00%
4^ annualità	0,50%
5^ annualità e oltre	Nessuna penalità



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento avvenga, e alle ricorrenze quinquennali del contratto, è previsto il riconoscimento del capitale iniziale (pari al premio versato al netto dei costi di emissione) riproporzionato a seguito di eventuali versamenti aggiuntivi (al netto dei costi di emissione) e 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 alle Gestioni Separate sottostanti al prodotto ITALIANA DOPPIA GS - LIMITLESS

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 ITALIANA DOPPIA GS - LIMITLESS, 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. SFDR¹). 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>Commissione di Garanzia dell'Assicurato con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato. Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una e-mail all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@italiana.it oppure una lettera alla sede della Commissione. Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito www.italiana.it. In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it.</p> <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. Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito www.giustizia.it. La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni. Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.</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. 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, 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).

Oneri fiscali

Gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.

Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

Gli importi maturati si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

Normativa FATCA e CRS: a partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni S.p.A. identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e invii una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service).

L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserverà di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

La Società si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza).

La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla normativa CRS (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti, a decorrere dal 1° gennaio 2016.

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.