

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.



SUPERBOOST

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 15 settembre 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?

SUPERBOOST è un prodotto di investimento assicurativo a vita intera a premio unico con capitale rivalutabile, le cui prestazioni sono collegate ai rendimenti di due componenti di investimento: una specifica provvista di attivi e la gestione separata PREFIN PLUS (Regolamento reperibile all'indirizzo www.italiana.it e nelle Condizioni di Assicurazione).

La **prestazione in caso di vita (riscatto)** dell'Assicurato il presente contratto prevede, su richiesta del Contraente, l'erogazione, in qualunque momento successivo alla prima annualità di polizza, del capitale assicurato.

Per il periodo compreso tra la decorrenza del contratto e la scadenza della specifica provvista di attivi (14/08/2028), il capitale complessivamente assicurato alla data di richiesta sarà pari alla somma:

- del capitale assicurato investito nella componente a gestione separata;
- e del capitale iniziale investito nella componente a specifica provvista di attivi rivalutato (al tasso del 5% annuo lordo) "pro-rata temporis" fino alla data di richiesta.

Successivamente alla scadenza della specifica provvista di attivi e a seguito dell'operazione di switch automatico, il capitale assicurato sarà quello presente nella sola gestione separata alla data di richiesta.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Italiana Assicurazioni liquiderà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale complessivamente assicurato "pro-rata temporis" alla data di decesso dell'Assicurato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali. In particolare, la rivalutazione del capitale assicurato è determinata in funzione della data del decesso, come di seguito indicato:

- a) per il periodo compreso tra la decorrenza del contratto e la scadenza della specifica provvista di attivi (14/08/2028), il capitale complessivamente assicurato **alla data di decesso** sarà pari alla somma:
 - del capitale assicurato investito nella componente a gestione separata;
 - e
 - del capitale iniziale investito nella componente a specifica provvista di attivi rivalutato "pro-rata temporis" fino alla data del decesso.

- b) Successivamente alla scadenza della specifica provvista di attivi, a seguito dell'operazione di switch automatico, il capitale assicurato sarà quello presente nella sola gestione separata alla data del decesso dell'Assicurato.



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

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato con la seguente modalità:

- **direttamente all'Intermediario** con:
 - assegno bancario, postale o circolare con clausola di non trasferibilità;
 - bonifico Sepa;
 - bancomat/carta di credito;
- **direttamente alla Compagnia** con:
 - bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario
Codice IBAN **IT57G0313801000000012611406**, intestato a **ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.**
Presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino indicando come causale
Codice fiscale o Partita iva del Contraente + Numero di Proposta
 - assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità.

Nel caso di collocamento tramite intermediario bancario il codice IBAN sarà quello comunicato dall'istituto.

Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.

Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale nelle due componenti finanziarie secondo l'asset allocation:

- ✓ 50% nella gestione separata Prefin Plus
- ✓ 50% nella specifica provvista di attivi

	Il premio unico iniziale deve essere di importo minimo di 5.000,00 euro e importo massimo di 1.000.000,00 euro. Oltre al pagamento del suddetto premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare, trascorsi 3 mesi dalla decorrenza e solamente sulla gestione separata, dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 2.000,00 euro e massimo di 100.000,00 euro annui. Al fine di tutelare il rendimento della gestione separata e il valore della posizione per i Clienti, Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva la facoltà di sospendere tale opzione contrattuale qualora l'evolvere degli scenari tecnico-finanziari lo rendesse necessario. Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata PREFIN PLUS, ogni singolo <i>Contraente</i> (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 15 milioni di euro su contratti collegati alla gestione separata PREFIN PLUS. 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 conclusione del contratto, 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 versato al netto delle spese di emissione.
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	Su esplicita richiesta del Contraente, il contratto può essere riscattato purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto stesso. Il riscatto può essere: - 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. Le modalità di determinazione del valore di riscatto variano in funzione del momento in cui avviene la richiesta da parte del Contraente. Pertanto: a) nel periodo compreso tra la decorrenza del contratto e la scadenza della specifica provvista di attivi (14/08/2028), il valore di riscatto totale sarà pari alla somma: - del capitale assicurato, alla data di richiesta, relativo alla componente a gestione separata; - del capitale assicurato, alla data di richiesta, investito nella componente a specifica provvista di attivi. b) successivamente alla scadenza della specifica provvista di attivi (14/08/2028), il capitale da liquidare sarà pari al capitale complessivamente assicurato, alla data di richiesta, nella gestione separata.
---------------------------------------	---

	Tale importo è pari alla somma del capitale iniziale investito nella <i>gestione separata</i>, dal capitale investito relativo agli eventuali versamenti aggiuntivi e dal capitale trasferito a titolo di switch automatico dalla <i>specifica provvista di attivi</i>, rivalutati "pro-rata temporis" fino alla data di richiesta e riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali. In caso di richiesta effettuata entro il termine della 4^a annualità, il capitale assicurato come sopra definito verrà moltiplicato per la percentuale di seguito riportata: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Riscatto nel corso della</th><th>Aliquota</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2^a annualità</td><td>97,00%</td></tr> <tr> <td>3^a annualità</td><td>98,00%</td></tr> <tr> <td>4^a annualità</td><td>99,00%</td></tr> <tr> <td>5^a annualità e oltre</td><td>100,00%</td></tr> </tbody> </table> Nel caso di riscatto parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito rispettando le percentuali di allocazione tra le due componenti esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. 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. Il riscatto parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi versamenti aggiuntivi. Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata PREFIN PLUS, 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 16 milioni di euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata PREFIN PLUS. Tale limite può essere successivamente modificato dalla Compagnia.	Riscatto nel corso della	Aliquota	2 ^a annualità	97,00%	3 ^a annualità	98,00%	4 ^a annualità	99,00%	5 ^a annualità e oltre	100,00%
Riscatto nel corso della	Aliquota										
2 ^a annualità	97,00%										
3 ^a annualità	98,00%										
4 ^a annualità	99,00%										
5 ^a annualità e oltre	100,00%										
Richieste di informazioni	Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio "Benvenuti in Italiana". Indirizzo: Via Traiano, 18 – 20149 Milano Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) – Fax: 02 39717001 E-mail: benvenutinitaliana@italiana.it										

	A chi è rivolto questo prodotto? Il prodotto si rivolge a Contraenti persone fisiche e giuridiche che soddisfano il bisogno di investimento di un capitale con un orizzonte temporale pari almeno a quello raccomandato (5 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' richiesto un livello di conoscenza ed esperienza medio 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 eventuale versamento aggiuntivo - Caricamento proporzionale al premio unico iniziale e agli eventuali versamenti aggiuntivi ✓ 2,00% per premi netti versati inferiori a 400.000 euro ✓ 0,00% per premi netti versati superiori o uguali a 400.000 euro - commissione di rivalutazione annua trattenuta ogni anno dal rendimento annuo conseguito dalle due componenti di investimento del prodotto è: • Specifica provvista di attivi: pari a 0,50%; • Gestione separata "Prefin Plus": pari a 0,50%. - costi di intermediazione: la quota parte percepita dagli intermediari è pari al 28,93%. - costo di riscatto: sono previste delle penalità di riscatto in funzione degli anni trascorsi, il cui costo si ottiene moltiplicando la percentuale riportata nella seguente tabella per il capitale assicurato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali:
---	---

Riscatto nel corso della	% di penalità
2^ annualità	3,00%
3^ annualità	2,00%
4^ annualità	1,000%
5^ annualità e oltre	Nessuna penalità



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Nel caso di riscatto o decesso dell'Assicurato Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce:

- nel caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato entro la scadenza della componente di specifica provvista di attivi (14/08/2028), la garanzia di rendimento minimo sul capitale investito sarà pari al 2,25% annuo.
Tale percentuale è la risultante della somma della garanzia sulla componente della gestione separata pari allo 0,00% (il capitale assicurato nel caso di riscatto o decesso non può essere inferiore al capitale iniziale investito) e la garanzia sulla componente della specifica provvista di attivi pari al 4,50% annuo.
Per ogni eventuale versamento aggiuntivo è prevista la garanzia del relativo capitale investito.
- successivamente alla scadenza della componente di specifica provvista di attivi, la garanzia prevede che il capitale assicurato nel caso di riscatto o decesso non possa essere inferiore al capitale investito nella gestione separata. Il capitale investito è dato dalla somma del 50% del capitale iniziale investito, dal capitale investito relativo agli eventuali versamenti aggiuntivi e dal capitale trasferito nella gestione separata a titolo di switch automatico dalla specifica provvista di attivi.

In entrambe i casi, il capitale iniziale sopra definito verrà riproporzionato nel caso di 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

Superboost 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 nella specifica provvista di attivi classificati come art. 8. Il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto è subordinato all'investimento e alla detenzione 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 100% di opzioni di investimento sub categoria a).

Ulteriori informazioni in merito alle caratteristiche ambientali e sociali del prodotto sono reperibili congiuntamente al Documento contenente informazioni specifiche (KIID) della Gestione Separata Prefin Plus e della Specifica Provvista di Attivi.

Opzioni di investimento del Prodotto		
Codice Opzione di investimento	Denominazione Opzione di investimento	Categoria
018	Prefin Plus	a)
ATTSP2023	Specifica Provvista di Attivi	a)

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	Commissione di Garanzia dell'Assicurato con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato. Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una e-mail all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@italiana.it oppure una lettera alla sede della Commissione. Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito www.italiana.it. In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it. Mediazione per la conciliazione delle controversie: in caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli. Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito www.giustizia.it. La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni. Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	Si ricorda che il regime fiscale indicato di seguito è quello in vigore alla redazione del presente Documento ed è suscettibile di modifiche in caso di variazioni normative secondo le previsioni delle stesse. Regime fiscale dei premi ai fini dell'imposta sulle assicurazioni: i premi sulle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sui premi di assicurazione, qualora il rischio possa essere considerato come ubicato in Italia. 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 a Italiana Assicurazioni S.p.A. 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 a Italiana Assicurazioni S.p.A. 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). 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 Compagnia 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'OBLIGO 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.