# Assicurazione sulla vita, a premio unico, a vita intera e prestazioni che si adeguano annualmente

INTESA SANPAOLO VITA

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

**Compagnia: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**

**Prodotto: Base Sicura Tutelati**

**Tipologia: contratto con partecipazioni agli utili (Ramo Assicurativo I)**

**Data di aggiornamento: 31 dicembre 2022. Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.**

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

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

L'impresa di assicurazione - nel seguito "Compagnia" - è **Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.**, società del Gruppo Intesa Sanpaolo e capogruppo del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28.

La Sede Legale è in Corso Inghilterra, n. 3 - 10138 Torino, Italia.
Gli Uffici Amministrativi sono in Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano, Italia.
Telefono +39 02.30511 - Fax +39 02.3051.8188

Il sito internet è: www.intesasanpaolovita.it
L'indirizzo di posta elettronica certificata è: comunicazioni@pec.intesasanpaolovita.it

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.** è un'impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17260 del 15 ottobre 1987 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 251 del 27 ottobre 1987.

**Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.** è stata costituita a Bologna in data 23 dicembre 1986, è iscritta al Registro delle Imprese di Torino al numero 02505650370 e all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al numero 1.00066.

**Situazione patrimoniale della Compagnia**

Dati dell'ultimo bilancio d'esercizio (anno 2021) redatto ai sensi dei principi contabili vigenti:

**Patrimonio netto:** 3.999,30 milioni di euro, di cui:
- capitale sociale: 320,42 milioni di euro;
- totale delle riserve patrimoniali: 3.678,88 milioni di euro.

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet della Compagnia al seguente link: www.intesasanpaolovita.it/it/chi-siamo/dati-finanziari/solvency-ii.

Di seguito alcuni dati presenti nella relazione:

| Requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) | Requisito patrimoniale minimo (MCR) | Fondi propri ammissibili a copertura del SCR | Fondi propri ammissibili a copertura del MCR | Indice di solvibilità (*solvency ratio*) |
|---|---|---|---|---|
| 3.022,0 milioni di euro | 1.359,9 milioni di euro | 8.720,1 milioni di euro | 7.693,7 milioni di euro | 289% |

Al contratto si applica la legge italiana.

## Quali sono le prestazioni?

Nel presente contratto la figura del Contraente (ossia il Cliente titolare del contratto) coincide con quella dell'Assicurato (ossia la persona sulla cui vita è stipulato il contratto). Il Contraente-Assicurato viene di seguito indicato come il "Cliente".

Il prodotto Base Sicura Tutelati è un contratto di assicurazione sulla vita umana di Ramo I la cui sottoscrizione è riservata a minori di età e/o incapaci di intendere e di volere.

Le prestazioni previste dal contratto si adeguano annualmente in base ai rendimenti della Gestione Separata denominata **Trendifondo Intesa Vita** (nel seguito solo Gestione Separata).

Il contratto prevede la seguente prestazione:

**Prestazione in caso di decesso**

In caso di decesso del Cliente, la Compagnia riconoscerà, ai Beneficiari designati, un importo pari al maggiore tra:
- il capitale assicurato alla data di comunicazione di decesso costituito dal premio investito adeguato in base ai rendimenti dalla Gestione Separata, al netto del costo di gestione, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- il premio unico versato diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.

Per informazioni di dettaglio sulle caratteristiche della Gestione Separata, la Compagnia mette a disposizione del Cliente il relativo Regolamento sul sito internet www.intesasanpaolovita.it nella sezione "Rendimenti e Quotazioni" contenuto anche nelle Condizioni di Assicurazione.

## Che cosa NON è assicurato?

| | |
|---|---|
| **Rischi esclusi** | La prestazione in caso di decesso è erogata senza alcuna limitazione sulle circostanze per cui si verifica il decesso e senza limiti territoriali. |

## Ci sono limiti di copertura?

A partire dalla data di decorrenza del contratto, la prestazione in caso di decesso è erogata senza alcuna limitazione.

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

| | |
|---|---|
| **Cosa fare in caso di evento?** | **Denuncia:** in caso di decesso del Cliente, per la liquidazione della prestazione assicurata, il/i Beneficiario/i deve/devono presentare:<br>- comunicazione di decesso del Cliente con la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari anche disgiuntamente tra loro;<br>- originale del certificato di morte del Cliente o sua copia autentica con indicazione della data di nascita;<br>- in presenza di categorie particolari di dati personali relativi ai Beneficiari (quali per esempio dati idonei a rilevare lo stato di salute o relativi a incapacità o infermità fisiche e/o psichiche connesse a stati giuridici come l'interdizione, l'inabilitazione o l'amministrazione di sostegno) sottoscrizione da parte dei Beneficiari dello specifico modulo di consenso al trattamento dei dati;<br>- originale del provvedimento o dei provvedimenti del Giudice Tutelare o sua/loro copia autentica, con il quale si autorizza chi esercita la potestà parentale/Tutore/Curatore/Amministratore di sostegno a riscuotere il capitale destinato a Beneficiari minorenni o incapaci, nonché l'indicazione delle modalità per il reimpiego di tale capitale e l'esonero della Compagnia da ogni responsabilità.<br><br>**Se la richiesta di pagamento fa riferimento a una designazione di Beneficiario nominativamente individuato:**<br>- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento;<br>- nel caso siano presenti disposizioni testamentarie:<br>I) atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti, indicante<br>(i) gli estremi del/i testamento/i;<br>(ii) che il/i testamento/i, per quanto a conoscenza del dichiarante, sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;<br>II) copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione. |

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

| | |
|---|---|
| **Cosa fare in caso di evento?** | **Se la richiesta di pagamento non fa riferimento ad una designazione di Beneficiario nominativamente individuato**:<br>I) nel caso in cui il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento:<br>- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto senza lasciare testamento e quali sono gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il Cliente, la loro data di nascita e capacità di agire;<br>II) nel caso in cui il Cliente sia deceduto lasciando uno o più testamenti:<br>- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata da Pubblico Ufficiale da cui risulti:<br>(i) che, per quanto a conoscenza del dichiarante, il Cliente sia deceduto lasciando testamento e che il/i testamento/i sono gli unici conosciuti, validi e non impugnati;<br>(ii) gli estremi del/i testamento/i;<br>(iii) quali sono gli eredi testamentari o in loro assenza gli eredi legittimi, il loro grado di parentela con il Cliente, la loro data di nascita e capacità di agire;<br>- copia autentica del/i testamento/i, completa del relativo verbale di pubblicazione.<br><br>Inoltre sul sito della Compagnia è reperibile un esempio di modulo, ad uso facoltativo, per facilitare la raccolta delle informazioni recante l'elenco dei documenti da presentare nonché lo schema di dichiarazione sostitutiva di atto notorio per facilitarne la compilazione.<br>I Beneficiari possono inoltrare la richiesta di liquidazione, completa della documentazione necessaria, direttamente alla Compagnia oppure tramite la Banca intermediaria. |
| | **Prescrizione:** i diritti derivanti dal contratto si prescrivono nel termine di dieci anni a decorrere dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.<br>La Compagnia è tenuta a devolvere ad un apposito Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, gli importi dovuti che non siano stati richiesti entro il termine di prescrizione decennale (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni). |
| | **Erogazione della prestazione:** la Compagnia pagherà quanto dovuto entro 30 giorni dal ricevimento di tutti i documenti richiesti. Decorso tale termine, la Compagnia sarà tenuta a corrispondere agli aventi diritto, e sino alla data di effettivo pagamento, gli interessi per ritardato pagamento al tasso legale determinato secondo la legge, escludendo il risarcimento dell'eventuale maggior danno. |
| **Dichiarazioni inesatte o reticenti** | Il contratto Base Sicura Tutelati può essere sottoscritto per il tramite di un Rappresentante Legale, esclusivamente da Clienti minori di età e/o incapaci di intendere e di volere.<br>Il Rappresentante Legale opera in nome e per conto del Cliente in virtù di un precedente provvedimento del Giudice Tutelare, che gli abbia attribuito i necessari poteri al fine di sottoscrivere il presente contratto.<br>La Compagnia si riserva di recedere dal contratto, inviando apposita comunicazione ai sensi e per gli effetti dell'Articolo 1893 del Codice Civile, nell'ipotesi in cui il Cliente non possieda i requisiti sopra esposti. Per effetto della comunicazione di recesso, il contratto non produrrà più i suoi effetti e il premio versato verrà restituito sul conto corrente intestato al Cliente. |

## Quando e come devo pagare?

| | |
|---|---|
| **Premio** | **Premio unico**<br>Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 10.000,00 euro.<br>Il premio unico, al netto dei costi applicati, costituisce il relativo premio investito.<br><br>Non sono ammessi versamenti aggiuntivi in corso di contratto.<br><br>**Limiti al versamento del premio**<br>È previsto un limite all'importo massimo che può essere "attivo" nella Gestione Separata per un unico Cliente o più Clienti collegati tra di loro anche per effetto di rapporti partecipativi. Tale importo massimo è pari a 10.000.000,00 di euro.<br><br>**Mezzi di pagamento del premio**<br>Il pagamento del premio deve essere effettuato direttamente a favore della Compagnia, autorizzando l'addebito sul conto corrente bancario presso la Banca intermediaria del contratto. Il pagamento del premio unico segna la decorrenza del contratto e l'estratto conto bancario costituisce a tutti gli effetti ricevuta di pagamento (quietanza). |
| **Rimborso** | Non applicabile. |

## Quando e come devo pagare?

| | |
|---|---|
| **Sconti** | La Compagnia applica degli sconti sul premio, ossia non trattiene alcun costo sul premio unico, se:<br>• **il Cliente è titolare di una polizza Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. scaduta nei 6 mesi precedenti la data di pagamento del premio o in scadenza a questa data.**<br>Lo sconto non è applicato in caso di scadenze relative alle seguenti tipologie di polizze: forme pensionistiche complementari; polizze temporanee caso morte, anche abbinate a mutui o prestiti; polizze di rendita; polizze collettive; polizze per le quali il Cliente abbia già esercitato l'opzione di posticipazione o di differimento automatico della scadenza.<br>Ciascuna polizza scaduta o in scadenza dà diritto a un solo sconto;<br>• **il Cliente è Beneficiario di polizze Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. in seguito al decesso dell'Assicurato e se il relativo capitale, alla data di pagamento del premio, è stato liquidato da non più di 6 mesi.**<br>Lo sconto non è applicato nel caso di: beneficio che deriva da forme pensionistiche complementari.<br>Ciascuna polizza liquidata per decesso dell'Assicurato dà diritto a un solo sconto per singolo Beneficiario. |

## Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|---|---|
| **Durata** | Il contratto è **a vita intera**, ciò significa che il contratto dura per tutta la vita del Cliente.<br>La data di decorrenza è il giorno in cui il contratto inizia a produrre i suoi effetti; da questa data pertanto le prestazioni del contratto sono operanti.<br>Gli effetti del contratto decorrono dalle ore 24:00 del giorno di pagamento del premio.<br><br>Il contratto si estingue quando si verifica uno di questi eventi:<br>- recesso dal contratto;<br>- decesso del Cliente;<br>- riscatto totale del contratto. |
| **Sospensione** | Non applicabile. |

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

| | |
|---|---|
| **Revoca** | Non prevista. |
| **Recesso** | Il Cliente, previa autorizzazione del Giudice Tutelare, può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sottoscrizione della polizza:<br>• sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca intermediaria<br>• oppure inviando una comunicazione scritta con lettera raccomandata A/R a:<br>Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.<br>Gestione Tecnica<br>Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano<br><br>Compagnia e Cliente sono liberi da qualsiasi obbligo contrattuale dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della lettera raccomandata (fa fede il timbro postale), oppure dalle ore 24:00 della data di sottoscrizione del modulo della Banca intermediaria.<br><br>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia rimborserà al Cliente il premio versato. |
| **Risoluzione** | Non applicabile. |

## Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑ SI ☐ NO

| | |
|---|---|
| **Valori di riscatto e riduzione** | Trascorsi almeno 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Cliente, finché in vita e in qualsiasi momento, può estinguere il contratto chiedendo il pagamento totale (riscatto totale) del valore di riscatto, oppure può chiedere il pagamento parziale (riscatto parziale) del valore di riscatto mantenendo il contratto in vigore per la parte residua. La richiesta di riscatto totale o parziale deve essere preventivamente autorizzata, ove necessario, dal Giudice Tutelare.<br><br>**Riscatto totale**<br>Il valore di riscatto totale è pari al maggiore tra:<br>- il capitale assicurato alla data di richiesta di riscatto costituito dal premio investito adeguato in base ai rendimenti dalla Gestione Separata, al netto del costo di gestione, diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali;<br>- il premio investito diminuito degli effetti di eventuali riscatti parziali.<br><br>**Riscatto parziale**<br>La richiesta di riscatto parziale è ammessa se:<br>• l'importo richiesto è almeno di 2.500,00 euro;<br>• il capitale rimanente è almeno di 5.000,00 euro.<br><br>La base di partenza per il calcolo del riscatto parziale è il valore di riscatto totale del contratto alla data di richiesta del riscatto.<br><br>All'importo lordo riscattato, sia totale che parziale, viene applicato il costo di uscita.<br><br>Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato per effetto dei costi applicati.<br>Il contratto non prevede un valore di riduzione. |
| **Richiesta di informazioni** | Per avere informazioni sul valore di riscatto, il Cliente può rivolgersi al Servizio Clienti al numero verde 800.124.124 oppure scrivere a uno dei seguenti recapiti:<br><br>Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Servizio Clienti<br>Viale Stelvio, 55/57 - 20159 Milano<br>fax + 39 02.3051.8188<br>e-mail: servizioclienti@pec.intesasanpaolovita.it |

## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a un Cliente residente in Italia minore di età e/o incapace di intendere e di volere che sottoscrive il contratto per il tramite di un Rappresentante Legale (che opera in nome e per conto del Cliente in virtù di un precedente provvedimento del Giudice Tutelare), con esigenze assicurative e che è interessato a costituire, tramite il versamento di un premio unico, un capitale da destinare ai Beneficiari designati in caso di decesso oppure un capitale riconosciuto in caso di riscatto totale o parziale.

Il prodotto è rivolto a un Cliente con un livello di conoscenza ed esperienza finanziaria almeno minima, con un orizzonte temporale di investimento di almeno 5 anni e una capacità almeno minima di sopportare le perdite in coerenza con il livello più basso di rischio assunto.

## Quali costi devo sostenere?

Le informazioni dettagliate sui costi del contratto sono riportate nel Documento contenente le informazioni chiave (KID).

In aggiunta rispetto alla rappresentazione dei costi riportata nel Documento contenente le informazioni chiave (KID), di seguito si riportano tutti i costi del contratto.

• **Costi di ingresso: costi applicati sul premio versato**
La Compagnia applica al premio unico versato un costo variabile in base alle fasce di premio in cui ricade il versamento effettuato, come descritto nella seguente tabella:

| Premio unico versato | Costo |
|---|---|
| Fino a 249.999,99 euro | 1,00% |
| Da 250.000,00 e fino a 499.999,99 euro | 0,50% |
| Da 500.000,00 euro e oltre | 0,25% |

Il premio unico versato al netto del costo applicato, se previsto, costituisce il premio investito.

## Quali costi devo sostenere?

• **Costi di uscita: costi applicati in caso di riscatto**
In caso di riscatto totale e di riscatto parziale, il contratto prevede l'applicazione di un costo variabile in funzione del periodo di tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto:

| Periodo di tempo trascorso | Riscatto totale: costo da applicare all'importo lordo riscattato | Riscatto parziale: costo da applicare all'importo lordo riscattato |
|---|---|---|
| Fino a 90 giorni di durata del contratto | Riscatto non ammesso | Riscatto non ammesso |
| Dal 91° giorno di durata del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 1° anniversario del contratto | 2,00% con il minimo di 30,00 euro | 2,00% con il minimo di 30,00 euro |
| Dal giorno in cui ricorre il 1° anniversario del contratto e fino al giorno che precede la ricorrenza del 5° anniversario del contratto | 1,00% con il minimo di 30,00 euro | 1,00% con il minimo di 30,00 euro |
| Dal giorno in cui ricorre il 5° anniversario del contratto e fino al giorno che precede il 10° anniversario | 30,00 euro | 30,00 euro |
| Dal 10° anniversario in poi | 0,00 euro | 30,00 euro |

• **Costo di gestione trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata**
Il costo di gestione annuo trattenuto dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata è pari all'1,30%.

• **Costi di intermediazione**
I dati relativi alla quota parte percepita in media dall'Intermediario per ciascuna voce di costo, rappresentati nella tabella che segue, sono stati stimati sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento e sul periodo di detenzione raccomandato del prodotto di 5 anni.

| Voci di costo | | Quota parte percepita in media dall'Intermediario |
|---|---|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso (costi gravanti sul premio) | 97,9% |
| | Costi di uscita (costi di riscatto) | 0% |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | - |
| | Altri costi correnti (costo di gestione applicato al rendimento della Gestione Separata) | 34,6% |

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

**Modalità di adeguamento del capitale assicurato**
Il capitale assicurato derivante dal premio investito nella Gestione Separata viene adeguato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto applicando il tasso annuo di adeguamento attribuito al contratto.

Il tasso annuo di adeguamento è pari al rendimento della Gestione Separata - realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente a quello in cui cade l'anniversario del contratto - diminuito del costo di gestione trattenuto dalla Compagnia.
Il tasso annuo di adeguamento attribuito può assumere anche valore negativo.
Il contratto prevede comunque le seguenti garanzie in caso di riscatto o di decesso del cliente:
- in caso di riscatto il capitale riconosciuto dalla Compagnia non potrà essere inferiore al premio investito sul contratto tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali;
- in caso di decesso del cliente il capitale riconosciuto dalla Compagnia non potrà essere inferiore al premio unico versato sul contratto tenuto conto degli effetti di eventuali riscatti parziali.

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

**Integrazione dei fattori ESG**
La Compagnia si è dotata di una politica per l'integrazione dei fattori di sostenibilità nelle proprie scelte di investimento e che gestisce i rischi derivanti dall'esposizione a tali fattori.

A tal fine la Compagnia adotta criteri di esclusione dal perimetro di investimento delle aziende ed emittenti operanti in settori "non socialmente responsabili" ed effettua un monitoraggio degli "emittenti critici" con un'elevata esposizione ai rischi di sostenibilità, che potrebbero anche avere un impatto sul rendimento del prodotto.

Per **"rischi di sostenibilità"** si intendono i rischi connessi a un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

Il prodotto non prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 Regolamento UE 2019/2088, ovvero, non ha obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 Regolamento UE 2019/2088.
Gli investimenti sottostanti il presente prodotto d'investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione Sostenibilità del sito web della Compagnia www.intesasanpaolovita.it.

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

| | |
|---|---|
| **All'IVASS o CONSOB** | In caso di esito insoddisfacente del reclamo o in caso di assenza di risposta o di risposta tardiva da parte della Compagnia è possibile rivolgersi all'Autorità di Vigilanza competente in materia:<br>IVASS<br>Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma<br>Fax: 06.42133206<br>PEC: ivass@pec.ivass.it<br>Info su: www.ivass.it<br><br>Ovvero<br><br>CONSOB<br>via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma<br>Info su: www.consob.it |

### 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).<br>Il tentativo di mediazione costituisce condizione per poter procedere con una causa civile. |
| **Negoziazione assistita (facoltativa)** | Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa. |
| **Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie** | Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://www.ec.europa.eu/fin-net). |

## REGIME FISCALE

| | |
|---|---|
| **Trattamento fiscale applicabile al contratto** | Di seguito si riportano le informazioni relative al regime fiscale applicabile al contratto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento vigente alla data di redazione del presente DIP aggiuntivo IBIP.<br><br>**Trattamento e detraibilità fiscale del premio**<br>Il premio versato sul contratto non è soggetto ad imposta sulle assicurazioni e non è detraibile dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF).<br><br>**Tassazione delle somme corrisposte**<br>Le somme corrisposte dalla Compagnia sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% applicata su una base imponibile determinata dalla differenza fra capitale maturato e premio versato. Poiché i rendimenti derivanti dai Titoli di Stato (ed equiparati) continuano ad essere assoggettati al 12,5%, la stessa base imponibile è ridotta proporzionalmente in funzione dei rendimenti riferibili agli investimenti in Titoli di Stato ed equiparati.<br>L'aliquota effettiva di tassazione sarà, quindi, compresa tra il 12,5% e il 26% in base alla natura degli investimenti (Titoli di Stato o diversi) collegati al contratto.<br><br>In caso di decesso del Cliente, il capitale è esente da imposta sulle successioni. |

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE AL CLIENTE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER L'ADEGUAMENTO DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CLIENTE (c.d. *HOME INSURANCE - AREA CLIENTI*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE IL CLIENTE POTRÀ CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**