

Assicurazione rivalutabile a premi unici ricorrenti



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Compagnia: Itas Vita S.p.A.

Prodotto: "ITAS Risparmio Libero - 15RSG"

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

Ultima edizione disponibile pubblicata: 28/05/2020.

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.

ITAS VITA S.p.A. Impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo ITAS Assicurazioni, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di ITAS Mutua.

Sede Legale e Direzione Generale: Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia - Tel. 0461 891711

www.gruppoitas.it; segreteria.dirgen@gruppoitas.it; itas.vita@pec-gruppoitas.it

Impresa autorizzata all'esercizio della assicurazione vita con D.M. n° 6405 del 11.12.1968 (G.U. n° 5 del 8.1.1969) - Iscritta all'albo gruppi assicurativi al n° 010 ed all'albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n° 1.00035

Di seguito si riportano le informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa riferite all'ultimo bilancio d'esercizio redatto secondo i principi contabili vigenti, unitamente alle informazioni sulla solvibilità presenti nella Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet al seguente link: <https://www.gruppoitas.it/bilanci>

Importi riferiti al 31 dicembre 2018	Capitale sociale	Riserve patrimoniali	Patrimonio netto	Requisito patrimoniale di Solvibilità (SCR)	Requisito patrimoniale Minimo (MCR)	Fondi Propri Ammissibili per SCR	Fondi Propri Ammissibili per MCR	Indice di Solvibilità (Solvency Ratio)
(in milioni di €)	31	103	142	131	59	266	266	203%

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

- PRESTAZIONI RIVALUTABILI COLLEGATE AI RISULTATI DI UNA GESTIONE SEPARATA O CON MODALITA' E MECCANISMI DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI DIFFERENTI.**

Le prestazioni assicurate si rivalutano ad ogni anniversario della data di effetto del contratto, in base al rendimento della gestione separata Forever.

Il Regolamento relativo alla gestione separata Forever è disponibile sul sito www.gruppoitas.it.

- PRESTAZIONE IN CASO DI VITA**
In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, è prevista la liquidazione da parte della Società del capitale assicurato rivalutato ai Beneficiari designati dal Contraente.
- PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO**
In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione da parte della Società del capitale assicurato, rivalutato alla data di decesso, ai Beneficiari designati dal Contraente.
- COPERTURA COMPLEMENTARE**
In misura facoltativa il Contraente ha la possibilità di attivare la complementare "DOMANI SICURO". In caso di decesso del Contraente nel corso della durata contrattuale, la Società si impegna al completamento del piano di versamenti dei premi unici ricorrenti con periodicità annuale sino a scadenza, a decorrere dall'annualità successiva a quella del decesso fino ad un importo massimo annuo di € 2.000.
Il Contratto resterà quindi efficace fino alla scadenza prevista.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il prodotto non è adatto per persone non residenti o domiciliate in Italia.



Ci sono limiti di copertura?

- Il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale, in caso di vita dell'Assicurato e a condizione che siano state pagate le prime due annualità di premio.
- Inoltre il riscatto parziale può essere richiesto a condizione che l'importo lordo riscattato non sia inferiore a € 500,00 e che il conseguente capitale residuo non sia inferiore a € 2.000,00.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

LIQUIDAZIONE A SCADENZA IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

I beneficiari designati vita devono presentare all'intermediario o a ITAS VITA:

- richiesta scritta di liquidazione dei beneficiari, con copia di un documento valido di identificazione;
- copia originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- nel caso in cui non coincida con il beneficiario caso vita, certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
- in caso di designazione generica della figura dei Beneficiari, quindi con riferimento alla qualità di eredi legittimi e/o testamentari: dichiarazione sostitutiva di atto notorio in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver espletato ogni tentativo e aver compiuto quanto in suo potere per accertarlo, se l'Assicurato abbia lasciato o meno testamento e l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, le loro complete generalità e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, copia autentica dello stesso;
- in caso di designazione nominativa dei Beneficiari: dichiarazione sostitutiva di atto notorio in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver espletato ogni tentativo e aver compiuto quanto in suo potere per accertarlo, se l'Assicurato abbia lasciato o meno testamento; in caso di esistenza di testamento, copia autentica dello stesso;
- in caso di Beneficiari minori o incapaci o sottoposti ad Amministrazione di sostegno: originale o copia autentica dell'autorizzazione del Giudice Tutelare, in capo al legale rappresentante, all'incasso delle somme dovute, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego delle somme stessa;
- in presenza di pegno o vincolo, assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore o dal vincolatario.

LIQUIDAZIONE PER DECESSO DELL'ASSICURATO ED EVENTUALE ATTIVAZIONE DELLA GARANZIA "DOMANI SICURO"

I beneficiari designati caso morte devono presentare all'intermediario o a ITAS VITA:


- certificato di morte dell'Assicurato;
- richiesta scritta di liquidazione dei beneficiari, con copia di un documento valido di identificazione;
- in caso di designazione generica della figura dei Beneficiari, quindi con riferimento alla qualità di eredi legittimi e/o testamentari: dichiarazione sostitutiva di atto notorio in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver espletato ogni tentativo e aver compiuto quanto in suo potere per accertarlo, se l'Assicurato abbia lasciato o meno testamento e l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, le loro complete generalità e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, copia autentica dello stesso;
- in caso di designazione nominativa dei Beneficiari: dichiarazione sostitutiva di atto notorio in cui il beneficiario dichiara, per quanto a sua conoscenza, dopo aver espletato ogni tentativo e aver compiuto quanto in suo potere per accertarlo, se l'Assicurato abbia lasciato o meno testamento; in caso di esistenza di testamento, copia autentica dello stesso;
- in caso di Beneficiari minori o incapaci o sottoposti ad Amministrazione di sostegno: originale o copia autentica dell'autorizzazione del Giudice Tutelare, in capo al legale rappresentante, all'incasso delle somme dovute, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego delle somme stessa;
- assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore o dal vincolatario in presenza di pegno o vincolo;
- la Società si riserva di chiedere la produzione dell'originale della polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto nella documentazione della Società o quando la Società stessa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere.


RISCATTO

L'avente diritto deve presentare all'intermediario o a ITAS VITA:

- richiesta scritta di liquidazione, con copia di un documento valido di identificazione;
- copia originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, nel caso in cui non coincida con il Contraente;
- assenso alla richiesta sottoscritto dal creditore o dal vincolatario in presenza di pegno o vincolo;

	<p>LIQUIDAZIONE CON OPZIONE IN RENDITA</p> <p>L'avente diritto deve presentare all'intermediario o a ITAS VITA:</p> <ul style="list-style-type: none"> • copia originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento; • certificato di nascita, copia di un documento valido di riconoscimento e codice fiscale dell'Assicurato, nel caso in cui non coincida con il Contraente; • certificato di esistenza in vita dell'Assicurato da esibire annualmente. L'esistenza in vita può essere appurata direttamente dall'intermediario, sulla base di un documento di riconoscimento valido presentatogli direttamente dall'Assicurato; • certificato di cittadinanza, da esibire annualmente. <p>Prescrizione:</p> <p>In caso di mancata richiesta di liquidazione della prestazione assicurata entro i dieci anni dal decesso dell'assicurato, la Società è obbligata a devolvere gli importi non reclamati in uno specifico Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come da Codice Civile (art. 2952).</p> <p>Erogazione della prestazione:</p> <p>Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali per cui Itas Vita non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare, ai sensi degli art. 1892 - 1893 del Codice civile, l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni previste.</p>

 Quando e come devo pagare?																
Premio	<ul style="list-style-type: none"> • Il premio unico ricorrente viene determinato dal Contraente, risultando indipendente dalle garanzie assicurate, dall'età, dal sesso dell'Assicurato e dalla durata contrattuale. • I mezzi di pagamento del premio devono avere quale diretta beneficiaria la Società o l'Agente nella sua qualità di intermediario della Società stessa e sono: assegno postale, assegno bancario e assegno circolare non trasferibili, bonifico bancario, S.D.D. (Sepa Direct Debit), bollettino c/c postale, vaglia postale o similari, carte di credito o di debito. E' tassativamente vietato il pagamento del premio in contanti, ai sensi della normativa di cui all'art. 1892 del Codice civile. I premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. • Il contratto prevede la corresponsione di una serie di premi unici ricorrenti, da versare a scelta del Contraente con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile. Gli importi minimi e massimi del singolo versamento, variano in funzione del frazionamento scelto, come indicato nella tabella di seguito. In seguito al pagamento delle prime due annualità di premio, il Contraente ha la possibilità di variare l'importo del premio unico ricorrente e il frazionamento, sempre nel rispetto dei limiti di minimo e massimo. <table border="1" data-bbox="646 1339 1232 1563"> <thead> <tr> <th>PERIODICITA' DEL VERSAMENTO</th> <th>IMPORTO MINIMO</th> <th>IMPORTO MASSIMO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ANNUALE</td> <td>€ 1.200,00</td> <td>€ 6.000,00</td> </tr> <tr> <td>SEMESTRALE</td> <td>€ 600,00</td> <td>€ 3.000,00</td> </tr> <tr> <td>TRIMESTRALE</td> <td>€ 300,00</td> <td>€ 1.500,00</td> </tr> <tr> <td>MENSILE</td> <td>€ 100,00</td> <td>€ 500,00</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> • E' prevista la possibilità per il Contraente di effettuare versamenti unici aggiuntivi nel corso della durata contrattuale. Il totale dei premi unici aggiuntivi versati non potrà superare l'importo di € 100.000,00. L'importo minimo dei premi unici aggiuntivi non potrà essere inferiore a € 300,00 ciascuno. I versamenti si interrompono automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato. In ogni caso il cumulo premi, sotto definito, movimentabile da un unico Contraente o da più Contraenti, collegati ad un medesimo soggetto, mediante uno o più contratti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata Forever, non potrà, per l'intera durata contrattuale, essere superiore ad € 2.500.000,00. Per cumulo premi si intende la somma dei premi versati, al netto della parte di premi che hanno generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente. 	PERIODICITA' DEL VERSAMENTO	IMPORTO MINIMO	IMPORTO MASSIMO	ANNUALE	€ 1.200,00	€ 6.000,00	SEMESTRALE	€ 600,00	€ 3.000,00	TRIMESTRALE	€ 300,00	€ 1.500,00	MENSILE	€ 100,00	€ 500,00
PERIODICITA' DEL VERSAMENTO	IMPORTO MINIMO	IMPORTO MASSIMO														
ANNUALE	€ 1.200,00	€ 6.000,00														
SEMESTRALE	€ 600,00	€ 3.000,00														
TRIMESTRALE	€ 300,00	€ 1.500,00														
MENSILE	€ 100,00	€ 500,00														
Rimborso	Il Contraente entro 30 giorni dalla conclusione del contratto ha diritto al rimborso del premio in caso di recesso.															
Sconti	Sul presente contratto non sono previsti sconti.															

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	La durata può essere fissata, a scelta del Contraente, da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20 anni.
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.



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

Revoca	<p>Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente ha sempre facoltà di revocare la proposta di assicurazione inviando una comunicazione o a mezzo posta elettronica certificata (PEC: pec.itas.vita@pec-gruppoitas.it), o a mezzo raccomandata A.R. al proprio intermediario o alla sede di ITAS Vita: Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 Trento (Italia).</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società provvede a rimborsare al Contraente l'eventuale premio corrisposto.</p>
Recesso	<p>Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione. Per recedere il Contraente deve inviare una comunicazione o a mezzo posta elettronica certificata (PEC: pec.itas.vita@pec-gruppoitas.it), o a mezzo raccomandata A.R. al proprio intermediario o alla sede di ITAS Vita: Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 Trento (Italia). Devono essere inviati in originale la polizza ed eventuali appendici nonché, in presenza di pegno o vincolo, atto di assenso al recesso sottoscritto dal creditore o dal vincolatario. Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione con decorrenza dalle ore 24 del giorno di invio della suddetta PEC o di spedizione della lettera raccomandata A.R. come da timbro postale. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente l'intero premio corrisposto e non goduto.</p>
Risoluzione	<p>E' facoltà del Contraente sospendere in qualsiasi momento il pagamento dei premi ricorrenti.</p> <p>Il mancato pagamento anche di una sola rata di premio trascorsi 30 giorni dalla relativa data di scadenza, determina i seguenti effetti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nel caso che il Contraente non abbia versato le prime due annualità di premio, il contratto si risolve ed i premi ricorrenti versati restano acquisiti alla Società. Nel caso di pagamento di eventuali versamenti unici aggiuntivi, trascorsi i termini previsti per la riattivazione, la Società mette a disposizione del Contraente il relativo importo al netto dei costi e senza alcuna rivalutazione. Il Contraente può tuttavia chiedere alla Società la restituzione dei predetti versamenti prima di tale termine e in questo caso la polizza si ritiene definitivamente risolta e non più riattivabile. • nel caso in cui risultino versate le prime due intere annualità di premio, il contratto rimane in vigore fino alla scadenza prevista, per un capitale pari alla somma dell'quote di capitale acquisite con i premi versati.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad una persona Fisica o Giuridica che abbia esigenze di risparmio e investimento, con bassa propensione al rischio, senza una particolare esperienza nell'ambito dei mercati finanziari e che voglia investire un premio annuo compreso tra € 1.200 e € 6.000.

Deve essere residente e domiciliato in Italia e di età compresa tra i 18 e gli 85 anni.



Quali costi devo sostenere?

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

TIPI DI COSTO	COSTO
costo fisso	€ 24,00 annui
costo di caricamento al netto del costo fisso di cui sopra	1,8%
costi accessori sul premio di perfezionamento del premio ricorrente	€ 5,00
costi accessori su ogni singola rata di premio ricorrente successiva o su eventuali premi unici aggiuntivi	€ 0,50

Gli eventuali premi unici aggiuntivi versati hanno un costo fisso di € 24,00, un costo di caricamento dell'1,8% al netto del costo fisso sopra riportato e un costo accessorio di € 0,50.

Costi per riscatto

Qualora non siano trascorsi 10 anni dalla data di decorrenza del contratto, sul valore lordo di riscatto, sia totale che parziale, la Società applica una penale, la cui aliquota è determinata in funzione dell'anno di richiesta del riscatto, come indicato nella seguente tabella:

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALE APPLICATA
2°	2,00%
3°	1,75%
4°	1,50%
5°	1,25%
6°	1,00%

ANNO DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALE APPLICATA
7°	0,75%
8°	0,50%
9°	0,25%
oltre	0,00%

Costi per l'erogazione della rendita Qualora venga attivata l'opzione di riscatto in rendita, vengono applicati i seguenti costi di caricamento:

COSTI DI CARICAMENTO	CARICAMENTO
caricamento di gestione, calcolato sul capitale netto	1,00 %
caricamento di erogazione, calcolato sull'annualità della rendita	1,25%

E' prevista la possibilità di convertire il capitale in rendita se il controvalore della rendita annuale non risulta inferiore a € 6.000,00.

Costi per l'esercizio delle opzioni

Non sono previste opzioni diverse dalla rendita.

Costi di intermediazione

La quota dei costi percepita in media dagli intermediari, con riferimento all'intero flusso commissionale relativo a questo prodotto, è pari al 21,90%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

- La Società garantisce un rendimento minimo annuo composto pari allo 0%. Le maggiorazioni progressivamente riconosciute restano definitivamente attribuite al contratto.
- Non è prevista la possibilità di modificare il tasso di interesse garantito.
- La Società determina al termine di ogni mese il tasso medio di rendimento realizzato da FOREVER nel periodo di osservazione annuale, corrispondente ai 12 mesi di calendario trascorsi, sulla base di quanto disciplinato dal relativo Regolamento. La corrispondente misura annua di rivalutazione delle prestazioni è pari al rendimento di fondo FOREVER diminuito di un valore variabile in funzione dell'ammontare del capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente, secondo la seguente tabella. La misura di rivalutazione così determinata non potrà mai essere negativa.

CAPITALE ASSICURATO ALLA RICORRENZA ANNUALE DELLA DATA DI EFFETTO PRECEDENTE	VALORE TRATTENUTO DAL RENDIMENTO FINANZIARIO
fino a 200.000,00	1,2%
oltre 200.000,001	1,0%

- Il capitale assicurato sarà rivalutato ad ogni ricorrenza annuale della data di effetto della polizza, a totale carico della Società, e sarà determinato capitalizzando in regime di interesse composto, ad un tasso di interesse pari alla misura annua di rivalutazione (sopra definita):
 1. il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente per un anno;
 2. le quote di capitale acquisite mediante il pagamento dei premi sia ricorrenti che aggiuntivi, nel corso dell'anno assicurativo, per il periodo dalla data di versamento alla ricorrenza annuale,
 3. in negativo, gli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno assicurativo, per il periodo dalla data di erogazione del riscatto alla ricorrenza annuale.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

- Il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale, in caso di vita dell'Assicurato, a condizione che siano state pagate le prime due annualità.
Il valore di riscatto totale si ottiene capitalizzando fino alla data della richiesta:
 1. il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente;
 2. le quote di capitale acquisite mediante il pagamento dei premi sia ricorrenti che aggiuntivi nel corso dell'anno assicurativo e,
 3. in negativo, gli eventuali riscatti parziali avvenuti nell'anno assicurativo.

Il valore di riscatto, limitatamente ai primi anni di assicurazione, potrà risultare inferiore ai premi versati.
- Non è prevista la riduzione del contratto.
- Non è prevista la riattivazione del contratto.

Richiesta di informazioni

Per maggiori informazioni sui valori di riscatto rivolgersi a Ufficio Portafoglio Vita:
Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 - 38122 Trento - Italia; Tel. 0461 891711; portafoglio.vita@gruppoitas.it

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it alla sezione "per i Consumatori" al link "Reclami".
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	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). La mediazione è obbligatoria, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, nelle controversie in materia di contratti assicurativi.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<ul style="list-style-type: none"> • Arbitrato: le Condizioni generali di assicurazione possono prevedere la facoltà di ricorso a procedure arbitrali, specificandone le modalità di promozione (in forza di quanto previsto dal titolo VIII, capo I, del Codice di Procedura Civile). • Per la risoluzione delle liti transfrontaliere, il reclamante avente il domicilio in Italia, può presentare reclamo all'IVASS, seguendo le indicazioni sopra descritte, o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET, accedendo al sito internet: https://ec.europa.eu/info/fin-net.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>I premi delle assicurazioni sulla vita relativi alla garanzia principale sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. Le somme erogate:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. se corrisposte in forma di capitale sono soggette ad un'imposta sostitutiva, determinata in base alla normativa vigente, sull'importo pari alla differenza fra quanto dovuto dalla Società e l'ammontare dei premi inerenti alla polizza riferiti alla componente finanziaria; 2. se corrisposte in forma di rendita derivante dalla conversione del capitale, prevedono prioritariamente l'assoggettamento di quest'ultimo ad imposizione fiscale come indicato al precedente punto 1., mentre la rendita risultante sarà tassata al momento dell'erogazione, solo relativamente al reddito di capitale ottenuto dalla rivalutazione della stessa. <p>La Società non applicherà la suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa, in relazione a contratti di assicurazione stipulati nell'ambito di attività commerciale, qualora gli interessati presentino una dichiarazione di sussistenza di tale circostanza. Tutte le somme liquidate:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad un'imposta sostitutiva, determinata in base alla normativa vigente, sull'importo pari alla differenza fra quanto dovuto dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente. La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa e a persone fisiche o enti non commerciali (in relazione a contratti di assicurazione stipulati nell'ambito di attività commerciale) qualora gli interessati presentino una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa; 2. in ipotesi di esercizio dell'opzione di conversione del capitale in rendita, quest'ultimo sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al precedente punto 1., mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata al momento dell'erogazione solo relativamente al reddito di capitale derivante da rivalutazione.

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.