

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

EUROVITA
Valore alle tue prospettive

Impresa che realizza il prodotto: Eurovita S.p.A.
Prodotto: Eurovita Butterfly - Serie II
Contratto Multiramo (Ramo Assicurativo I e Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 1 gennaio 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.

Eurovita S.p.A. - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano - Servizio Clienti: + 39 035 80 32 572
sito internet: www.eurovita.it - email/PEC: servizioclienti.eurovita@legalmail.it

Eurovita S.p.A. appartiene al gruppo assicurativo denominato "Gruppo Eurovita" ed è soggetta alla direzione ed al coordinamento della società Eurovita Holding S.p.A.. L'Impresa ha sede legale e direzione generale in Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano - tel. + 39 02 57441 - sito internet: www.eurovita.it - e-mail/PEC: eurovita@legalmail.it. Eurovita S.p.A. è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/4/1992) ed è iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese di Assicurazione IVASS al n. 1.00104.

Si riportano i dati relativi all'ultimo bilancio approvato dall'Impresa riferito all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021. Patrimonio netto dell'Impresa: Euro 605.123.324 (di cui capitale sociale: Euro 90.498.908 e totale delle riserve patrimoniali: Euro 478.275.048).

Si rinvia al sito www.eurovita.it/chiamo/bilanci per la relazione di solvibilità e la condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR).

Requisito patrimoniale di solvibilità: Euro 471.496.090.

Requisito patrimoniale minimo: Euro 212.173.240.

Fondi propri ammissibili alla copertura dei requisiti patrimoniali:

- fondi propri ammissibili a copertura del requisito patrimoniale di solvibilità: Euro 643.279.016

- fondi propri ammissibili a copertura del requisito patrimoniale minimo: Euro 511.694.217

Indice di solvibilità riferito alla gestione vita: 136%

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Prestazioni principali

Prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione interna separata

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata Euroriv.

Il Regolamento della Gestione Separata Euroriv è pubblicato sul sito internet dell'Impresa www.eurovita.it.

Prestazioni direttamente collegate al valore degli attivi contenuti nei fondi interni detenuti dall'Impresa o al valore delle quote di uno o più OICR/fondi interni

Il valore delle prestazioni del contratto dipende dal valore delle quote dei fondi interni Eurovita Fondo Dinamico (Classe C) e Eurovita Fondo Altamente Dinamico (Classe A) e dal valore delle quote degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR - di seguito "fondi esterni") in cui il Contraente decide di investire il premio. I fondi esterni disponibili per il prodotto sono indicati nell'"Elenco dei fondi oggetto di investimento" allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Il valore delle prestazioni, considerata la variabilità del valore delle quote dei fondi interni e degli OICR, non è predeterminato e potrebbe essere inferiore ai premi versati.

I Regolamenti dei fondi/Statuto della SICAV sono pubblicati sul sito internet dell'Impresa www.eurovita.it

Alla sottoscrizione del contratto Eurovita riconosce al Contraente un bonus pari allo 0,05% del premio investito. Conseguentemente il capitale investito nella gestione separata e nel/i Fondo/i Interno/i e nel/i Fondo/i Esterno/i, se presenti, sarà maggiorato di detto importo.

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni scelti dal Contraente, l'Impresa effettua un'Attività di gestione periodica e un'Attività di salvaguardia del contratto che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, attraverso operazioni di switch effettuate autonomamente dall'Impresa.

Il Gruppo Eurovita integra i criteri di sostenibilità relativi alle tematiche ambientali, sociali e di governance (ESG), nei propri processi di business, in particolare nel processo di investimento relativo alla selezione delle opportunità di investimento e nel monitoraggio del portafoglio attivi, coerentemente con quanto definito dal Gruppo, in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità, all'interno della "Politica di Investimento Sostenibile", che definisce nel dettaglio le regole e gli impegni che mirano al raggiungimento di un'elevata qualità complessiva degli asset investiti in termini di sostenibilità. La strategia di Investimento Sostenibile viene attuata tramite l'adozione di liste di esclusione che limitano l'universo investibile, l'integrazione di criteri ESG nelle analisi finalizzate alle scelte di investimento, il monitoraggio e l'investimento in strumenti di debito associati al finanziamento di progetti con ricadute positive in termini ambientali e sociali (ad esempio Green bond e Social bond) e la mappatura dei fondi di case terze attraverso la condivisione con gli Asset Managers di una specifica due diligence che indagherà in merito all'integrazione di analisi ESG nei processi di investimento. L'engagement delle controparti riveste un ruolo decisivo nel piano d'azione della Politica di Investimento di Eurovita.

L'Impresa gestisce nel contempo in maniera efficace i rischi di sostenibilità che potrebbero determinare potenzialmente impatti negativi sul valore dell'investimento.

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.

L'Impresa, considera i rischi ESG nelle proprie decisioni di investimento attraverso l'adozione di criteri qualitativi e quantitativi, tra cui l'utilizzo di un punteggio ESG fornito da una primaria società di ricerca ESG. Questi criteri consentono di valutare la resilienza degli investimenti all'esposizione ai rischi ESG nel lungo termine. L'Impresa ritiene che l'analisi dei rischi ESG consenta una percezione dei rischi più completa e, come suggerito dalla letteratura e dalle recenti dinamiche di mercato, sia in grado di generare nel mediolungo termine, performance competitive e al contempo mitigare il rischio finanziario.

Per maggiori informazioni si rinvia alla specifica sezione Sostenibilità del sito web dell'Impresa www.eurovita.it.

Il prodotto finanziario promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del Reg. UE 2019/2088. Sono presenti nel prodotto opzioni di investimento che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del Reg. UE 2019/2088 e che, pur non avendo un obiettivo sostenibile, investono anche una quota minima in attività economiche sostenibili di tipo ambientale e/o sociale, anche allineate ai criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili ai sensi del Reg. UE 2020/852. Altre opzioni di investimento hanno invece come obiettivo esclusivo gli investimenti sostenibili di tipo ambientale e/o sociale ai sensi dell'art. 9 del Reg. UE 2019/2088, anche allineate ai criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili ai sensi del Reg. UE 2020/852. Diverse opzioni di investimento sottostanti il presente prodotto finanziario considerano i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità di carattere ambientale e/o sociale/governance. Per i fondi esterni collegati al presente contratto, che dichiarano nella propria documentazione legale di perseguire una strategia incentrata sui fattori di sostenibilità ai sensi degli artt. 89 del Regolamento UE 2019/2088 (c.d. SFDR), l'Impresa ha provveduto ad indicare nell'Elenco dei fondi sostenibili, in allegato alle Condizioni di Assicurazione, per ciascun fondo la relativa classificazione SFDR e il link al sito web della Società di Gestione/Sicav da dove poter reperire maggiori informazioni sui fattori di sostenibilità.

Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

Capitale investito nella gestione interna separata Euroriv: alla scadenza contrattuale è prevista la corresponsione del capitale assicurato in vigore alla data di scadenza ai Beneficiari designati dal Contraente.

Capitale investito nei fondi interni e OICR: l'importo riconosciuto ai Beneficiari designati dal Contraente è dato dal controvalore delle quote dei fondi interni e fondi esterni collegate e attribuite al contratto a tale data, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario assegnato all'operazione di disinvestimento dalla singola Società di Gestione/SICAV per ciascun OICR, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote assegnato equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus o dall'Impresa per ciascun fondo interno, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

Capitale investito nella gestione interna separata Euroriv: in qualsiasi momento prima della scadenza contrattuale avvenga il sinistro, è previsto il pagamento del capitale assicurato rivalutato fino alla data di denuncia del decesso, ai Beneficiari designati dal Contraente.

Capitale investito nei fondi interni e OICR: l'importo riconosciuto ai Beneficiari designati dal Contraente è dato:

1) per la parte investita nei fondi interni dal controvalore delle quote attribuite al contratto alla data di denuncia del decesso, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario assegnato all'operazione di disinvestimento dall'Impresa, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto. Qualora vengano soddisfatti i seguenti requisiti:

- l'Assicurato abbia al momento della Sottoscrizione un'età compresa tra 18 e 70 anni;
- l'Assicurato abbia risposto negativamente a tutte le domande del Questionario Sanitario, abbia accettato la carenza e gli indici di massa corporea rientrino nei limiti consentiti, il capitale in caso di decesso viene maggiorato di un ulteriore importo (se positivo) pari alla differenza tra il valore del premio investito nei fondi Interni e il controvalore delle quote dei fondi Interni alla data di denuncia del decesso, fino ad un massimo di 300.000 Euro. (c.d. Copertura Perdite). Tale garanzia viene prestata per i primi 7 anni dalla data di decorrenza del contratto.

2) per la parte investita nei fondi esterni dal controvalore delle quote attribuite al contratto alla predetta data, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario assegnato all'operazione di disinvestimento dalla singola Società di Gestione/SICAV per ciascun OICR, in caso di fondi esterni di tipo "ETF", il valore unitario delle quote assegnato equivale al "prezzo di riferimento" determinato dal mercato ETFplus, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto. L'importo così determinato viene maggiorato di una percentuale determinata in base all'età dell'Assicurato alla data di decesso, ed in particolare del 3% se decede tra i 18-70 anni e dello 0,1% se in un'età maggiore di 70 anni. Tale maggiorazione non potrà comunque essere superiore ad Euro 50.000.

Il **capitale assicurato** è pari al capitale investito (derivante dalla somma dei premi versati al netto di eventuali costi fissi o caricamenti gravanti sui premi e maggiorata della quota parte di Bonus riconosciuto dall'Impresa in fase di sottoscrizione, al netto di eventuali riscatti parziali e/o operazioni di switch) rivalutato nella gestione separata, e al controvalore delle quote investito nei fondi interni/esterni. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis.

Relativamente al capitale investito nella Gestione separata Euroriv, Eurovita S.p.A. garantisce che il capitale assicurato corrisposto alla data di scadenza, di decesso dell'Assicurato o di riscatto (prima dell'applicazione delle penali), non sarà inferiore al capitale investito rivalutato in base alla misura di rivalutazione.

Relativamente alla parte di premio investita nei fondi interni e nei fondi esterni, se presenti, il presente contratto non prevede alcuna garanzia finanziaria di rendimento minimo offerto dall'Impresa e il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote rimane a carico del Contraente.

Prestazioni accessorie e/o complementari

Il prodotto non prevede prestazioni accessorie e/o complementari. In corso di contratto, il Contraente può modificare i termini del contratto, mediante l'esercizio delle seguenti opzioni contrattuali.

Switch

A decorrere dal secondo mese di perfezionamento del contratto, il Contraente ha la possibilità di effettuare operazioni di trasferimento (switch) degli importi investiti nella gestione separata e nei fondi interni e/o nei fondi esterni.

Le operazioni di switch non prevedono alcun costo.

Servizio opzionale Programma Fund Monitor (operante solo sulla componente Unit investita in Fondi Esterni)

Il Contraente può decidere di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Fund Monitor*, che prevede, l'effettuazione, da parte dell'Impresa, di un'attività di monitoraggio dell'andamento giornaliero di ciascuno dei fondi esterni appartenenti ad una o più Gamme scelte dal Contraente, allo scopo di trasferirne - in caso di performance negative, calcolate in relazione ad un *valore di riferimento* - il controvalore verso un investimento di tipo monetario.

L'attivazione del *Programma Fund Monitor* può essere richiesta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o, successivamente, in qualsiasi momento in corso di contratto, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice.

L'Impresa assume per ogni singolo fondo esterno su cui il monitoraggio è attivo, l'incarico di:

- Calcolare quotidianamente, in ogni giorno lavorativo (c.d. *giorno di confronto*), la variazione percentuale del valore unitario della quota di tale giorno rispetto al *valore di riferimento* del fondo, individuato come di seguito specificato;
- Disinvestire l'intero controvalore delle quote attribuite al fondo, nel solo caso in cui tale calcolo registri un decremento pari o superiore alla percentuale indicata (c.d. *soglia di protezione*) per la relativa Gamma di appartenenza scelta dal contraente in sede di adesione al servizio;
- Investire tale controvalore nella linea gestita denominata "Linea Liquidità", composta esclusivamente da fondi esterni delle Gamme Liquidità area Euro e Liquidità altre valute, gestita dall'Impresa che ne determina, tempo per tempo, composizione e pesi.

Si specifica che un fondo esterno può diventare oggetto di monitoraggio anche successivamente alla data da cui decorre l'incarico dell'Impresa (ad es. a seguito di un'operazione di *switch* in entrata o di versamento aggiuntivo su un fondo non già presente in polizza o a seguito di richiesta di modifica delle Gamme su cui attivare il monitoraggio).

Alla data in cui il singolo fondo diventa oggetto di monitoraggio (primo giorno di monitoraggio) il *valore di riferimento* dello

stesso corrisponde a:

- in caso di contestuale operazione di investimento nel fondo stesso, al valore della quota assegnato all'operazione

Oppure

- nel caso in cui il fondo sia già collegato al contratto, al valore unitario della quota del fondo relativo al primo giorno di monitoraggio stesso.

Successivamente, in corso di monitoraggio, il *valore di riferimento* sarà ridefinito dall'Impresa a seguito dell'eventuale raggiungimento della c.d. *soglia di cliquet*. La *soglia di cliquet* per il singolo fondo corrisponde alla percentuale indicata dal Contraente in sede di adesione al servizio per la Gamma di appartenenza del fondo stesso e coincide, in valore assoluto, con la percentuale relativa alla *soglia di protezione*. Il *valore di riferimento* del fondo sarà inoltre ricalcolato dall'Impresa in occasione di ogni operazione di investimento nel fondo stesso.

La descrizione dettagliata delle modalità di individuazione e calcolo del *valore di riferimento* ed i dettagli relativi allo *soglia di cliquet* sono indicati nelle Condizioni di Assicurazione, così come gli effetti derivanti da ulteriori richieste di operazioni sul contratto da parte del Contraente in corso di servizio.

Il Contraente, che ha già aderito al servizio *Programma Fund Monitor*, ha la facoltà di modificare in corso di contratto, attraverso la sottoscrizione del relativo modulo:

- *Soglia di protezione/soglia di cliquet* precedentemente scelta;
- Le Gamme di appartenenza dei fondi su cui desidera che il monitoraggio sia attivo.

Il Contraente può revocare in qualsiasi momento il servizio, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice oppure direttamente all'Impresa tramite lettera raccomandata A.R.

Il servizio potrà essere attivato e revocato dal Contraente più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore. Il *Programma Fund Monitor* non può essere attivo contemporaneamente al *Programma Periodico di Investimento*.

Servizio opzionale Programma Periodico di Investimento (operante solo sulla componente Unit investita in Fondi Esterni)

Il Contraente può decidere di sottoscrivere il servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Periodico di Investimento*, che prevede il trasferimento, tramite operazioni di *switch periodiche*, dell'intero controvalore delle quote di fondi esterni inizialmente investito in un investimento di tipo monetario verso una combinazione libera di fondi esterni prescelta dallo stesso Contraente (c.d. *asset di destinazione*).

L'attivazione del *Programma Periodico di Investimento* può essere richiesta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o, successivamente, in qualsiasi momento in corso di contratto, tramite l'apposito modulo disponibile presso la Società distributrice.

Al momento della sottoscrizione della richiesta di adesione, il Contraente sceglie:

- La durata del *Programma Periodico di Investimento* (1, 6, 12 o 24 mesi);
- La frequenza delle operazioni di *switch periodiche* (settimanale o mensile si segnala che per durata 1 mese è prevista esclusivamente la frequenza settimanale, per durata 24 mesi è prevista esclusivamente la frequenza mensile);
- l'*asset di destinazione*, composto da un massimo di 40 fondi esterni selezionati dal Contraente, secondo percentuali a sua scelta, tra i fondi esterni collegabili al contratto. L'*asset di destinazione* non potrà essere successivamente variato in corso di contratto.

L'Impresa, assunto l'incarico:

- nel caso in cui il Contraente richieda di aderire al *Programma Periodico di Investimento* al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, investe nel giorno di riferimento per l'operazione di investimento del primo premio la quota parte relativa ai fondi esterni, al netto dei costi, nei fondi componenti la linea gestita Linea Liquidità, composta esclusivamente da fondi esterni delle Gamme Liquidità area Euro e Liquidità altre valute, gestita dall'Impresa che ne determina, tempo per tempo, composizione e pesi;

oppure

- nel caso in cui la richiesta di adesione al *Programma Periodico di Investimento* avvenga in corso di contratto, trasferisce, nel giorno in cui ha assunto l'incarico, l'intero controvalore delle quote attribuite ai fondi esterni collegati al contratto nelle quote dei fondi componenti la Linea Liquidità.
- calcola, periodicamente e nelle modalità di seguito specificate, l'importo dell'operazione di *switch periodica* cioè il controvalore da trasferire settimanalmente o mensilmente, secondo la frequenza scelta dal Contraente, nei fondi componenti l'*asset di destinazione*;
- trasferisce periodicamente tale importo, disinvestendolo dai fondi componenti la Linea Liquidità e reinvestendolo nel medesimo giorno, al netto del costo del servizio, in quote dei fondi esterni componenti l'*asset di destinazione*. L'Impresa continuerà ad effettuare, secondo la frequenza stabilita, le operazioni di *switch periodiche* fino a quando il controvalore investito nella Linea Liquidità risulti pari a 0. L'investimento nei fondi componenti l'*asset di destinazione* avviene proporzionalmente alle percentuali scelte dal Contraente al momento della richiesta di adesione al servizio.

La descrizione dettagliata delle modalità di calcolo del numero delle operazioni di *switch periodiche* e del relativo importo e le tempistiche delle operazioni sono indicati nelle Condizioni di Assicurazione, così come gli effetti derivanti da ulteriori

richieste di operazioni sul contratto da parte del Contraente in corso di servizio.
Il Contraente può interrompere in qualsiasi momento il servizio, esercitando la facoltà di richiedere un'operazione di *switch* dell'intero controvalore delle quote attribuite al contratto verso una nuova scelta di investimento.
Il servizio potrà essere attivato e interrotto dal Contraente più volte durante il periodo in cui il contratto è in vigore.
Il *Programma Periodico di Investimento* non può essere attivo contemporaneamente al *Programma Fund Monitor*.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono assicurati eventi diversi da quelli indicati nella sezione "Quali sono le prestazioni?".
Inoltre:
- non è assicurabile il soggetto che al momento della decorrenza del contratto abbia un'età inferiore ai 18 anni o un'età superiore ai 90 anni compiuti.



Ci sono limiti di copertura?

Eurovita, liquiderà ai Beneficiari la sola riserva matematica e il valore maturato nei fondi, qualora il decesso dell'Assicurato:

a) avvenga nei primi sei mesi dalla data di conclusione del contratto salvo casi specifici indicati nelle Condizioni di Assicurazione;

b) avvenga entro i primi sette anni dalla data di conclusione del contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;

c) sia causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, a meno che tale partecipazione derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, quando avvenga nei primi due anni dall'entrata in vigore del contratto;
- stato di ubriachezza/ebbrezza:
 - qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della Strada e il decesso avvenga alla guida di un veicolo;
 - in ogni altro caso qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi litro;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

In caso di scadenza

La richiesta di liquidazione delle prestazioni deve essere inoltrata ad Eurovita S.p.A. - Ufficio Riscatti - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano tramite il modulo richiesta di liquidazione (disponibile sul sito www.eurovita.it) sottoscritto da tutti i Beneficiari in presenza dell'Intermediario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione che dovrà riportare le seguenti informazioni:

- dati anagrafici del/i Beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale);
- indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei Beneficiari, per l'accredito dell'importo liquidabile;
- indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente;
- dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione all'attività di Impresa o meno.

Alla richiesta devono essere allegati i seguenti documenti:

- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari;
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno;
- in caso di Beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del giudice Tutelare sulla destinazione del capitale;
- modulo di autocertificazione FATCA/CRS;
- modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

In caso di sinistro

La richiesta di liquidazione delle prestazioni deve essere inoltrata ad Eurovita S.p.A. - Ufficio Riscatti - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano tramite il modulo richiesta di liquidazione (disponibile sul sito www.eurovita.it) sottoscritto da tutti i Beneficiari in presenza dell'Intermediario o, in alternativa, una richiesta di liquidazione che dovrà riportare le seguenti informazioni:

- dati anagrafici del/i Beneficiario/i (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale);
- indicazione delle coordinate bancarie dei conti correnti intestati ad ognuno dei Beneficiari, per l'accredito dell'importo liquidabile;
- indicazione dell'attività lavorativa svolta dai Beneficiari.

Alla richiesta devono essere allegati i seguenti documenti:

- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari;
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno;
- originale del certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita;
- se esiste testamento: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del verbale di pubblicazione testamento conosciuto valido e non impugnato;
- se non esiste testamento: dichiarazione sostitutiva di notorietà, autenticata da un Pubblico Ufficiale, dalla quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il Beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi ed il grado di parentela;
- in caso di Beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del giudice Tutelare sulla destinazione del capitale;
- modulo di autocertificazione FATCA/CRS;
- modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio.

Solo per tariffe di puro rischio ovvero con garanzia caso morte: modulo Relazione del Medico sulle cause della morte e/o documentazione sanitaria richiesta dal Medico fiduciario; in caso di decesso per incidente: verbale dell'Autorità Giudiziaria circa la dinamica dell'incidente e chiusura delle indagini.

L'Impresa si riserva la facoltà di richiedere, nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario e/o per particolari casistiche, l'autentica della firma del richiedente.

La documentazione non sarà richiesta dall'Impresa qualora ne fosse già in possesso e risulti ancora in corso di validità. L'Impresa si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

Cosa fare in caso di evento?	Prescrizione: se non è stata avanzata richiesta di pagamento i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Gli importi dovuti ai Beneficiari dei contratti che non sono reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, sono devoluti al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie entro il 31 maggio dell'anno successivo a quello in cui matura il termine di prescrizione.
	Erogazione della prestazione: l'Impresa esegue il pagamento della prestazione entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione completa, previo accertamento delle condizioni previste per la liquidazione. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi legali a favore dei Beneficiari.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto, possono compromettere il diritto alla prestazione. Quando esista malafede o colpa grave, di rifiutare, in caso di sinistro e in ogni tempo, qualsiasi pagamento; di contestare la validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni. Quando non esiste malafede o colpa grave, di ridurre, in caso di sinistro, le somme assicurate in relazione al maggior rischio accertato; di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza o la reticenza nelle dichiarazioni.



Quando e come devo pagare?

Premio	Il contratto, a fronte delle prestazioni contrattuali, prevede il pagamento di un premio unico anticipato. Successivamente, a decorrere dal secondo mese di decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi. L'importo minimo del premio unico è di 250.000 Euro. L'importo minimo di ciascun premio aggiuntivo è di 20.000 Euro. Ai fini del perfezionamento del contratto, il premio deve essere pagato al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta. Il pagamento del premio deve essere effettuato tramite bonifico bancario esclusivamente dal Contraente. Non è ammessa retrodatazione della valuta. La data di pagamento è quella di valuta del versamento. I premi corrisposti vengono investiti in parte nella gestione separata, in parte in uno o più fondi interni e in uno o più fondi esterni (opzionali) tra quelli disponibili, in base ad una combinazione di investimento definita dal Contraente. I premi aggiuntivi versati dal Contraente successivamente al versamento del primo premio vengono investiti nella gestione separata e nei fondi secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di incasso del premio, ferma restando la possibilità di investire in fondi diversi o mutare la ripartizione iniziale.
Rimborso	Il Contraente ha diritto al rimborso del premio nel solo caso in cui si avvale del diritto di revoca delle proposte di assicurazione, come indicato alla successiva sezione "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?".
Sconti	Non sono previsti sconti di premio applicabili al presente contratto.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata della garanzia è fissata in quindici anni dalla data di decorrenza.
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.



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

Revoca	Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione dal momento della sua sottoscrizione fino alla data di conclusione del contratto. A tal fine deve inviare una comunicazione tramite raccomandata A.R. a Eurovita S.p.A., Via Frà Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, Eurovita provvede a restituire al Contraente il premio eventualmente già pagato.
Recesso	Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione. A tal fine deve inviare una comunicazione tramite raccomandata A.R. a Eurovita S.p.A., Via Frà Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno di ricevimento della comunicazione di recesso da parte dell'Impresa. L'Impresa, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Contraente, rimborserà, - per la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata il premio versato nella Gestione Separata; - per la parte di premio investita nei Fondi interni e Fondi Esterni il premio complessivamente versato tenuto conto del possibile incremento o decremento del valore delle quote con riferimento alla parte di premio investito destinata a uno o più Fondi Interni e Fondi Esterni. In quest'ultimo caso il controvalore e l'importo da restituire al Contraente viene determinato moltiplicando il numero delle quote detenute per il loro valore unitario al giorno di riferimento dell'operazione di disinvestimento indicato all'art. 19, al netto dell'eventuale proquota delle commissioni di gestione non ancora prelevata dal contratto. Tale importo verrà restituito al netto del bonus riconosciuto dall'Impresa in fase di sottoscrizione.
Risoluzione	La risoluzione del contratto non trova applicazione in questa tipologia contrattuale.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto; ha altresì il diritto di esercitare riscatti parziali trascorsi tre mesi dalla data di decorrenza.</p> <p>- Riscatto Totale -</p> <p>Il valore di riscatto totale viene calcolato per le due tipologie di gestione finanziaria come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la componente investita nella Gestione Separata Euroriv il valore di riscatto totale è pari all'importo del capitale garantito al 31/12 dell'anno precedente rivalutato fino alla data della richiesta scritta del riscatto, compresa l'eventuale frazione di anno trascorsa. Per eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente al 31/12 dell'anno precedente, il capitale investito viene rivalutato per il numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data di richiesta di riscatto. L'importo così calcolato terrà conto di eventuali riscatti parziali effettuati successivamente al 31/12 dell'anno precedente. La rivalutazione per la frazione d'anno sarà calcolata pro-rata temporis. - per la componente investita nei fondi interni e nei fondi esterni, il controvalore delle quote attribuite al contratto alla data della richiesta del riscatto, determinato moltiplicando il numero delle quote per il loro valore unitario, assegnato all'operazione di disinvestimento dalla singola Società di Gestione/SICAV per ciascun OICR o dall'Impresa per ciascun fondo interno, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto, - per la parte componente relativa all'eventuale garanzia caso morte aggiuntiva, il rateo di premio non goduto. <p>L'importo così calcolato è soggetto all'applicazione di una penale e un costo di riscatto.</p> <p>Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.</p> <p>- Riscatto Parziale -</p> <p>Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale accumulato, trascorsi tre mesi dalla decorrenza del contratto, con le stesse modalità del riscatto totale, sempreché il capitale residuo sia pari almeno a 250.000 Euro.</p> <p>L'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dalla gestione separata e dai fondi, secondo le percentuali di ripartizione effettive che risultano alla data di richiesta del riscatto parziale.</p> <p>Il valore di riscatto parziale è soggetto all'applicazione di una penale e un costo di riscatto.</p> <p>L'operazione di riscatto può comportare una penalizzazione economica rispetto ai premi corrisposti, sia per effetto del deprezzamento del valore unitario delle quote, sia per l'applicazione del costo e penalizzazione prevista per tale operazione. Il contratto non prevede valori di riduzione.</p>
---------------------------------------	---

Richiesta di informazioni

Il Contraente può richiedere all'Impresa informazioni sul valore di riscatto ad un dato momento, inviando richiesta scritta firmata al Servizio Clienti di Eurovita S.p.A. Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata servizioclienti.eurovita@legalmail.it.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato ad investitori Retail, Professionali e Controparti Qualificate. E' destinato ad investitori che perseguono un obiettivo di crescita del capitale investito e che sono in grado di tollerare perdite limitate del capitale, in funzione della quota parte investita nella Gestione Separata, e che intendono compensare il rischio finanziario derivante dall'investimento nel Fondo. Il prodotto nello specifico risponde anche alle esigenze di pianificazione successoria e di beneficio fiscale.

Sono presenti opzioni di investimento sottostanti il presente prodotto finanziario adatte ad investitori che hanno preferenze di sostenibilità, ossia a coloro che intendono integrare le proprie attività economiche con investimenti sostenibili (con quota minima dall'1% al 100%) di tipo ambientale e/o sociale, anche allineati ai criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili (con quota minima dal 3% al 30%) e/o con investimenti che considerano i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità di carattere ambientale e/o sociale/governance. La quota minima in attività economiche con investimenti sostenibili e ecosostenibili verrà riproporzionata in funzione della configurazione di investimento scelta dal cliente al momento della sottoscrizione del prodotto.

In considerazione dell'elevato numero fondi combinabili liberamente in base alla scelta del Contraente, il prodotto può essere rivolto ad investitori con diversi livelli di conoscenza ed esperienza e con differenti propensioni al rischio, in funzione delle varie caratteristiche delle numerose opzioni di investimento sottoscrivibili, a fronte della consulenza prestata dall'intermediario.

Questo prodotto è rivolto ad Assicurati di età compresa tra i 18 e i 90 anni, senza limitazioni in termini di profilo occupazionale o situazione familiare.



Quali costi devo sostenere?

Si rimanda al Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) per l'informativa dettagliata sui costi.

In aggiunta alle informazioni già riportate sul KID, si evidenziano i seguenti costi:

Costi per l'esercizio delle opzioni

Servizio opzionale Programma Fund Monitor

In caso di adesione al servizio, sono previsti i seguenti costi:

- Un costo di monitoraggio pari allo 0,03% su base annua, applicato sul controvalore dei fondi esterni su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito del servizio e prelevato mensilmente, in via posticipata, dal numero totale delle quote possedute.
- Un costo amministrativo pari a Euro 1 per ogni eventuale operazione di **switch** effettuata, nell'ambito del servizio, da ogni singolo fondo esterno verso la Linea Liquidità.

Nel periodo in cui il controvalore delle quote di un fondo risulti investito nella Linea Liquidità, l'Impresa interromperà il prelievo del costo di monitoraggio di cui sopra dal solo controvalore trasferito in Linea Liquidità, fino ad un'eventuale richiesta di **switch** da parte del Contraente verso uno o più fondi esterni su cui è attivo il monitoraggio nell'ambito del servizio.

In tale periodo, limitatamente al controvalore investito in Linea Liquidità, saranno applicati soltanto i costi per l'attività di gestione del contratto previsti dalla Condizioni di Assicurazione e pari a 1,40%.

Nel caso in cui il Contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti ed abbia richiesto l'invio della documentazione in formato elettronico, è previsto uno sconto del costo di monitoraggio previsto dal **Programma Fund Monitor**; a fronte di tale sconto, il costo di monitoraggio sarà pari allo 0,02% su base annua.

Servizio opzionale Programma Periodico di Investimento

In caso di adesione al servizio, è previsto un costo pari a Euro 2 per ogni operazione di *switch periodica* effettuata dall'Impresa nell'ambito del servizio. I costi totali del servizio variano quindi dal numero di operazioni derivante alla durata e frequenza scelte dal Contraente come di seguito indicato:

	PPI con frequenza settimanale	PPI con frequenza mensile
PPI con durata 1 mese	8 Euro	(durata non prevista)
PPI con durata 6 mesi	52 Euro	12 Euro
PPI con durata 12 mesi	104 Euro	24 Euro
PPI con durata 24 mesi	(durata non prevista)	48 Euro

Nel caso in cui il Contraente sia registrato all'Area web riservata ai clienti ed abbia richiesto l'invio della documentazione in formato elettronico, è previsto uno sconto del 100% del costo, che non verrà quindi applicato.

Con riferimento ai singoli i fondi esterni componenti l'**asset di destinazione** o presenti in polizza a seguito di eventuali op-

erazioni di versamento di premi aggiuntivi, si specifica che sono inoltre applicati i costi per l'attività di gestione. Gli stessi costi saranno applicati con riferimento ai fondi esterni componenti la Linea Liquidità, previsti dalle Condizioni di assicurazione e pari a 1,40%.

Costi di intermediazione: 48,77%

La percentuale indicata rappresenta la quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il contratto in base alla ripartizione dell'investimento prevede le seguenti garanzie:

- **Capitale investito nella Gestione Euroriv:** I premi investiti nella gestione interna separata si rivalutano annualmente, in funzione dei rendimenti della gestione Euroriv, fermo restando il rendimento minimo attribuito al contratto consolidato alla data di scadenza, riscatto o decesso dell'Assicurato. L'investimento dei premi nella gestione interna separata comporta per il Contraente la certezza dei risultati finanziari raggiunti a cui sono collegate le prestazioni dovute dall'Impresa. Viene comunque garantito che il capitale assicurato liquidato al momento della risoluzione del contratto per scadenza, decesso dell'Assicurato o riscatto, non sarà inferiore al capitale investito.
- **Capitale investito in quote di Fondi interni ed esterni:** Il prodotto non prevede alcuna garanzia di conservazione del capitale. Il valore del contratto è strettamente collegato dal valore delle quote dei fondi in cui è investito il premio e conseguentemente sia il valore della prestazione sia il valore di riscatto potrebbero anche essere inferiore ai premi versati.

Modalità della rivalutazione Capitale investito nella Gestione Euroriv

Il 31/12 di ogni anno, Eurovita rivaluta il capitale assicurato, tenendo a proprio carico il corrispondente aumento della riserva matematica.

La rivalutazione è calcolata, al 31/12 di ogni anno, come di seguito descritto:

- per un anno intero sul capitale assicurato rivalutato al 31/12 dell'anno precedente;
- proporzionalmente alla frazione di anno che intercorre tra la data del versamento e il 31/12 dello stesso anno del versamento, per ciascun capitale investito riferito ai premi aggiuntivi versati nell'anno di riferimento.

Il capitale rivalutato terrà conto di eventuali riscatti parziali intervenuti nel corso dell'anno.

Le rivalutazioni relative a periodi infrannuali vengono assegnate pro-rata temporis in base al regime finanziario dell'interesse composto.

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, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

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).

Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Avviando il procedimento dinanzi all'**Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF)**, il quale decide la controversia anticipando quella che potrebbe essere la decisione del giudice.

Il ricorso all'ACF può essere proposto personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di un procuratore, secondo le modalità definite sul sito www.acf.consob.it.

Possono essere devolute all'Arbitro le controversie relative a:

- violazione da parte dell'Impresa obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza;
- liti transfrontaliere e controversie oggetto del Regolamento UE n. 524/2013, purché la richiesta non riguardi somme di denaro superiori a 500.000,00 Euro e i danni siano conseguenza immediata e diretta dell'inadempimento o della violazione dell'Impresa dei suddetti obblighi.

Il ricorso può essere proposto quando, sui medesimi fatti oggetto dello stesso:

- a) non sono pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie, avviate anche su iniziativa dell'Impresa e alle quali l'esponente abbia aderito;
- b) è stato preventivamente presentato reclamo all' Impresa al quale è stata fornita espressa risposta, ovvero sono decorsi più di sessanta giorni dalla sua presentazione, senza che l'Impresa abbia comunicato all'esponente le proprie determinazioni.

<p>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<p>Il diritto di ricorrere all'ACF è sempre esercitabile.</p> <p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.</p>
---	---

REGIME FISCALE

<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto</p>	<p>Le informazioni riportate in questa sezione fanno riferimento alla normativa fiscale vigente alla data di validità del presente Documento. In caso di variazione del regime fiscale l'Impresa applicherà la normativa di riferimento in vigore al momento del pagamento.</p> <p>Tassazione per i soggetti che non esercitano attività d'Impresa</p> <p><u>Regime fiscale dei premi</u></p> <p>Relativamente ai premi versati nel corso di ciascun anno, la vigente normativa fiscale riconosce il diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF), nei limiti stabiliti dalla normativa stessa, esclusivamente per la quota parte utilizzata per far fronte al rischio di mortalità prelevata dall'Impresa direttamente dal premio stesso.</p> <p>Se l'Assicurato è diverso dal Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato sia fiscalmente a carico del Contraente.</p> <p>I premi versati dal Contraente per la sottoscrizione del contratto ed eventuali premi aggiuntivi sono esenti dall'Imposta sulle Assicurazioni (ex L. 1216/1961).</p> <p><u>Regime di tassazione delle somme percepite</u></p> <p><i>Caso morte</i></p> <p>Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non concorrono a formare l'attivo ereditario ai fini dell'imposta sulle successioni.</p> <p>Di tali somme, i soli capitali percepiti a copertura del rischio demografico sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.</p> <p>E' quindi assoggettata ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26% la parte di capitale derivante da redditi di natura finanziaria. L'aliquota è ridotta del 51,92% per la quota-parte di proventi riferibili alle obbligazioni ed altri titoli di Stato di cui all'art. 31 del DPR 601/73 ed a questi equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui all'art. 168-bis del TUIR, c.d. White List (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni) ed alle obbligazioni emesse dagli enti territoriali dei suddetti Stati esteri; le modalità di individuazione della quota di proventi da escludere dalla base imponibile sono stabilite con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze.</p> <p><i>Caso vita</i></p> <p>Le somme liquidate per riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 26%, applicata sulla differenza (se positiva) tra il valore di riscatto e l'ammontare dei premi versati, ridotta del 51,92% per la quota-parte di proventi riferibili alle obbligazioni ed altri titoli di Stato di cui all'art. 31 del DPR 601/73 ed a questi equiparati, alle obbligazioni emesse dagli Stati inclusi nella lista di cui all'art. 168-bis del TUIR, c.d. White List (ovvero quei Paesi che assicurano sulla base di convenzioni un adeguato scambio di informazioni) ed alle obbligazioni emesse dagli enti territoriali dei suddetti Stati esteri; le modalità di individuazione della quota di proventi da escludere dalla base imponibile sono stabilite con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze.</p> <p><u>Imposta di bollo</u></p> <p>Le comunicazioni alla clientela, inviate almeno una volta l'anno (c.d. Documento Unico di Rendicontazione), sono soggette all'imposta di bollo ai sensi dell'art. 19 del D.L. n. 201 del 6 dicembre 2011 convertito dalla Legge n. 214 del 22 dicembre 2011.</p> <p>L'imposta di bollo è applicata nella misura dello 0,20% su base annua (con limite massimo di € 14.000 se il Contraente è diverso da persona fisica) del valore di rimborso dei prodotti finanziari calcolati al termine del periodo rendicontato ovvero al 31 dicembre di ciascun anno in assenza di rendicontazione.</p> <p>Per le comunicazioni relative a polizze di assicurazione, l'imposta di bollo per ciascun anno è dovuta all'atto del rimborso o riscatto. Le modalità attuative sono stabilite con Decreto del Ministero dell'Economia e della Finanza.</p>
--	---

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Tassazione per soggetti nell'esercizio dell'attività d'Impresa Nel caso in cui il Contraente sia un soggetto che ha sottoscritto la polizza nell'esercizio dell'attività d'Impresa (imprenditori individuali, società di persone e di capitali) i proventi derivanti dalla polizza concorreranno alla formazione del reddito d'Impresa secondo le ordinarie regole di tassazione e non sarà applicata alcuna ritenuta alla fonte da parte dell'Impresa.
---	---

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, 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.