

Assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a premio unico

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

Impresa: GRAZER WECHSELSEITIGE VERSICHERUNG AG

Prodotto: Grazer-Unit-Valif a premio unico (FL-11/FL-11N)

Contratto Unit-Linked (Ramo Assicurativo III)



Data di realizzazione del documento: 31/12/2025
(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.

Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Wasagasse 11/10, 1090 Wien (Austria) – E-mail: italia@grawe.at

Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Società per Azioni di diritto austriaco capogruppo del GraWe Insurance Group, sede e direzione generale: Herrengasse 18-20, 8010 Graz (Austria), direzione per l'Italia competente per la stipula dei contratti con i contraenti italiani: Wasagasse 11/10, 1090 Wien (Austria), sito internet: www.grawe.it, e-mail: italia@grawe.at, PEC: grawe-pec@legalmail.it

La **Grazer Wechselseitige Versicherung AG** è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni private in base alla normativa austriaca. Competente per la vigilanza sulla sua attività è l'Istituto Austriaco per la Vigilanza sui Mercati Finanziari (Finanzmarktaufsicht). La **Grazer Wechselseitige Versicherung AG** opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi ed è iscritta con numero 766 nell'elenco II all'albo delle imprese tenuto dall'IVASS. L'IVASS ha preso atto dell'avvio dell'attività della Compagnia in Italia con Comunicazione del 5 giugno 1997 - Protocollo 731439.

Il premio può essere investito anche in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Patrimonio netto al 31 dicembre 2024 (data dell'ultimo bilancio approvato): Euro 1.062 milioni, di cui EUR 15 milioni di capitale sociale ed EUR 1.047 milioni di riserve patrimoniali.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.grawe.at

Requisito patrimoniale di solvibilità: 1.297.192 migliaia di Euro

Requisito patrimoniale minimo: 324.298 migliaia di Euro

Fondi propri ammissibili: 4.069.989 migliaia di Euro

Indice di solvibilità (solvency ratio): 313,8% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana. La lingua contrattuale è l'italiano. Tutta la documentazione relativa al contratto ed ogni comunicazione tra Compagnia e Contraente devono essere redatti in lingua italiana.



Quali sono le prestazioni?

Prestazione Principale

La prestazione principale per il caso di sopravvivenza alla scadenza del contratto o di premorienza nel corso dello stesso è legata direttamente al valore di uno o più fondi esterni (OICR – Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) compresi nella opzione di investimento che è stata scelta dal Contraente.

Gli obiettivi dell'opzione di investimento e dei fondi in essa contenuti sono indicati nel relativo KID specifico. Ulteriori informazioni si trovano nell'apposita sezione del nostro sito internet italiano: <https://www.grawe.it/informazioni-fondi/>

Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto finanziario tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nel relativo KID specifico e nel factsheet mensile scaricabile dal nostro sito internet italiano.

I contratto non prevede alcuna garanzia di capitale o di consolidamento delle prestazioni, per cui il valore delle prestazioni, considerata la variabilità delle quotazioni dei fondi e l'applicazione dei costi di sottoscrizione sulle prime annualità di premio, non è predeterminato e potrebbe essere inferiore ai premi versati.

La prestazione per il caso di vita si determina in base al controvalore delle quote dei fondi presenti nel contratto al momento della scadenza finale dello stesso.

La prestazione per il caso di premorienza si determina incrementando il controvalore delle quote dei fondi presenti nel contratto alla fine del mese in cui perviene la denuncia del sinistro del 10% del Premio Unico, ed è comunque in ogni caso pari almeno all'importo del Premio Unico.

Shift & Switch

Il Contraente ha la facoltà di variare il mix di fondi da acquistare con eventuali versamenti aggiuntivi successivi (operazione di Shift) o di convertire quote di un fondo già presenti nel contratto in quote di uno o più altri fondi.

Opzione di conversione della prestazione in rendita

Su richiesta del Beneficiario della prestazione per il caso sopravvivenza alla scadenza finale del contratto (solo ed esclusivamente per questa e non per il caso di prestazione anticipata a seguito di riscatto o per il caso di morte), il valore monetario di questa, al netto della tassazione prevista dalla normativa fiscale vigente, può essere convertito in una rendita vitalizia, se l'importo della rendita annuale che così si determina non sia inferiore ad EUR 3.000,-. La rendita vitalizia si determina applicando al valore monetario della prestazione le tariffe attuariali della Compagnia vigenti al momento in cui la prestazione assicurativa stessa diviene esigibile.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non è assicurabile la vita di persone di età inferiore a 18 anni o di età superiore ai 75 anni al momento della decorrenza. L'età massima assicurabile a scadenza è 85 anni.



Ci sono limiti di copertura?

Non sussiste copertura assicurativa per il caso di decesso:

- in seguito alla partecipazione ad azioni belliche o a sommosse, tumulti o disordini dalla parte dei rivoltosi;
- svolgendo attività di pilota speciale o partecipando a gare motoristiche;
- a causa di epidemie o di infezione HIV;
- in caso di morte per malattia entro i primi sei mesi successivi alla conclusione del contratto;
- in caso di suicidio nei primi tre anni di durata del contratto;
- se l'Italia viene coinvolta in azioni belliche o è vittima di una catastrofe nucleare, biologica o chimica.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: tutte le richieste di pagamento devono essere consegnate all'intermediario di riferimento o inviate alla Direzione della Compagnia in forma scritta, provviste della firma originale dell'avente diritto opportunamente certificata a conferma dell'effettiva identità del soggetto che sottoscrive.

Nel caso di prestazione in caso di morte dell'Assicurato, insieme alla richiesta di liquidazione, devono essere presentati i seguenti documenti:

Se i beneficiari sono stati determinati nominalmente

- Originale della polizza;
- Copia del certificato di morte della persona assicurata;
- Documentazione comprovante le circostanze del decesso;
- Copia del documento di identità e del codice fiscale di ciascuno dei beneficiari;
- Se fra i beneficiari sono presenti soggetti minorenni, copia autentica del decreto del giudice tutelare con il quale si autorizza la riscossione della quota destinata ai beneficiari minorenni.

Se beneficiari delle prestazioni risultano essere gli eredi legittimi o testamentari

- Originale della polizza;
- Copia del certificato di morte della persona assicurata;
- Documentazione comprovante le circostanze del decesso;
- Nel caso di esistenza di testamento, copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso, nonché opportuna documentazione che attesti in via ufficiale che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato;
- In mancanza di testamento, atto notorio in copia autentica oppure dichiarazione sostitutiva da cui risulti chi sono gli eredi legittimi;
- Copia del documento di identità e del codice fiscale di ciascuno dei beneficiari;
- Se fra i beneficiari sono presenti soggetti minorenni, copia autentica del decreto del giudice tutelare con il quale si autorizza la riscossione della quota destinata ai beneficiari minorenni.

	<p>Prescrizione: I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Se tale termine è decorso senza che sia stata avanzata richiesta di pagamento, le somme maturate sono da devolvere – conformemente alla legge italiana – all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p>
	<p>Erogazione della prestazione: La Compagnia esegue i pagamenti entro 30 giorni dal momento in cui la prestazione è divenuta esigibile, dopo aver ricevuto tutta la documentazione completa ed avendo accertato la sussistenza delle condizioni previste per l'erogazione.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Eventuali dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio rese dal Contraente o dal soggetto tenuto a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere – ai sensi di legge e delle Condizioni di Assicurazione – il diritto alla prestazione.</p> <p>Laddove il Contraente fornisca informazioni inesatte riguardo alla sua residenza fiscale al momento della presentazione della richiesta di assicurazione ciò determina l'annullamento del contratto.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>L'ammontare del premio unico viene scelto liberamente dal Contraente, a partire da EUR 10.000,- (EUR 5.000,- per i clienti che abbiamo anche un contratto a premi ricorrenti). E' possibile versare successivamente in ogni momento premi aggiuntivi, ciascuno di almeno EUR 5.000,- fintanto che il contratto abbia ancora una durata residua di almeno tre anni per la classe di sottoscrizione base (Tariffa FL-11) e di almeno cinque anni per la classe di sottoscrizione "N" (Tariffa FL-11).</p> <p>Il premio unico iniziale di perfezionamento del contratto, così come gli eventuali versamenti aggiuntivi successivi, devono essere pagati in via anticipata al momento della presentazione della proposta con un bonifico a favore delle coordinate bancarie indicate dalla Compagnia sulla proposta.</p> <p>Il premio unico, al netto dei costi frontali di sottoscrizione, viene destinato all'acquisto di quote dei fondi esterni (OICR) compresi nella opzione di investimento che è stata scelta.</p>
Rimborso	<p>Il Contraente ha diritto al rimborso del premio solo ed esclusivamente nel caso in cui si sia avvalso, nei termini di legge, del diritto di revoca della proposta o di recesso dal contratto già concluso, come indicato nella successiva sezione "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?".</p>
Sconti	<p>Non è prevista alcuna forma di sconto del premio per il presente contratto.</p>




Quando comincia la copertura e quando finisce?


Durata	<p>La copertura assicurativa principale ha inizio dalla data di decorrenza indicata sulla polizza o dalla eventuale successiva data di conferma di stipula del contratto (data di emissione della polizza). Il contratto cessa una volta che dal momento della decorrenza iniziale sia trascorsa l'intera durata (da 10 a massimo 45 anni) scelta dal Contraente. Una interruzione anticipata del contratto, con il riscatto dello stesso, è possibile una volta trascorsa la prima annualità.</p>
Sospensione	<p>Il contratto non prevede la possibilità di sospendere le garanzie da esso offerte.</p>




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

Revoca	<p>Finchè la Compagnia non abbia ancora accettato la stipula del contratto emettendo la relativa polizza il Contraente può revocare la proposta inviando una dichiarazione scritta per raccomandata alla Direzione della Compagnia la quale gli rimborserà, entro 30 giorni dalla ricezione della dichiarazione di revoca, il premio che egli abbia eventualmente già versato trattenendo solo i diritti fissi di lavorazione di pratica pari a EUR 30,--.</p>
Recesso	<p>Il Contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata da inviare alla Direzione della Compagnia entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto stesso. La Compagnia rimborsa al Contraente, entro 30 giorni dalla dichiarazione di recesso, il premio già versato trattenendo solo un importo forfetario di EUR 60,-- a copertura delle spese per l'emissione della polizza e per la copertura caso morte per il periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.</p>
Risoluzione	<p>Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.</p>

 Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
Valori di riscatto e riduzione	<u>Riscatto totale</u> E' possibile esercitare il diritto di riscatto del contratto non appena sia trascorsa integralmente la prima annualità contrattuale. Il valore di riscatto si determina sulla base del controvalore delle quote dei fondi di investimento presenti nel contratto al momento dell'efficacia del riscatto, trattenendo i costi previsti dalle Condizioni di Assicurazione (al proposito si rinvia al punto "Quali costi devo sostenere?").
	<u>Riscatto parziale</u> Un riscatto parziale è possibile non prima che siano trascorse le prime due annualità contrattuali. Un riscatto parziale non può essere inferiore ad EUR 2.000 e dopo di esso deve rimanere nel contratto un controvalore di almeno EUR 5.000. Per un ulteriore successivo riscatto parziale devono essere trascorsi almeno due anni dal precedente prelievo.
Richiesta di informazioni	Per informazioni sui valori di riscatto è possibile rivolgersi, oltre che all'intermediario del contratto, anche direttamente alla Direzione della Compagnia alle seguenti coordinate: <p style="text-align: center;"> Grazer Wechselseitige Versicherung AG Direzione Commerciale per l'Italia Wasagasse 11/10 - 1090 Wien (Austria) Form di contatto al seguente link: https://www.grawe.it/formular/ E-mail: italia@grawe.at </p>

 A chi è rivolto questo prodotto?
<p>Il Prodotto è rivolto a clienti con residenza principale (centro degli interessi vitali) in Italia che intendono ricercare una crescita di valore in un orizzonte temporale di lungo/lunghissimo termine a fini pensionistico/previdenziali in coerenza con il proprio profilo di rischio/rendimento e delle proprie esigenze di investimento. Il prodotto è rivolto ai clienti con un livello di esperienza e conoscenza almeno di base o superiore dei prodotti di investimento assicurativi e/o dei principali strumenti finanziari sul mercato (i.e. titoli azionari, obbligazionari). Il prodotto è rivolto a clienti con una tolleranza al rischio media o superiore, disposti ad accettare variazioni anche rilevanti del proprio investimento e con una capacità di sostenere le perdite almeno media. La tolleranza al rischio e la capacità di sostenere le perdite possono variare in funzione dell'opzione di investimento sottostante selezionata.</p> <p>Il contratto è stipulabile per una Persona Assicurata che abbia un'età tecnica (differenza tra l'anno di calendario e l'anno di nascita) compresa tra 15 e 75 anni alla data di decorrenza e non superiore a 85 anni alla scadenza finale.</p>

 Quali costi devo sostenere?
<p>Il KID (Documento contenente le informazioni chiave) di ciascuna opzione di investimento prevista dal contratto riporta, secondo lo schema previsto dalla normativa dell'Unione Europea, la somma dei costi complessivi applicata al contratto negli scenari temporali indicati e l'indice sintetico RIY (Reduction in Yield = Incidenza annuale dei costi) che rappresenta come i costi riducano il rendimento rispetto ad un ipotetico (e del tutto irrealistico) prodotto senza alcun costo. In aggiunta alle informazioni riportate sul KID si evidenziano qui di seguito in forma analitica i costi applicati al contratto. In aggiunta alle informazioni riportate sul KID si evidenziano qui di seguito in maniera analitica le diverse componenti di costo a carico del Contraente, indicandone il valore (assoluto o percentuale) e la modalità di applicazione.</p> <p><u>Costi di caricamento</u></p> <p>Tariffa FL-11 (classe base): 4% del Premio Unico, addebitati in un'unica volta al momento della sottoscrizione</p> <p>Tariffa FL-11N (classe "N" no-load): annualmente 0,925% del Premio Unico, addebitati mensilmente</p> <p><u>Commissioni di gestione del contratto di assicurazione</u></p> <p>0,125% del Premio Unico per ciascun anno, addebitati mensilmente</p> <p><u>Commissioni di gestione dei fondi esterni (OICR) nei quali investe il contratto</u></p> <p>Le commissioni di gestione, calcolate su base annua e differenti per ciascun fondo, vengono addebitate dalla società di gestione del fondo direttamente al patrimonio del fondo sulla base del valore del fondo alla fine di ciascun mese. Le quotazioni dei fondi sono quindi calcolate e pubblicate già al netto di queste commissioni.</p> <p>Di seguito si indicano le aliquote delle commissioni di gestione attualmente applicate dai fondi esterni (OICR) compresi nelle opzioni di investimento previste dal prodotto:</p> <p>Value Investment Fonds: 1,5% annuale</p> <p>Apollo "Linea Dinamica": 1,9% annuale</p>

Apollo "Linea Bilanciata": 1,5% annuale

Apollo "Linea Prudente": 0% annuale

Superior 3 – Fondo Etico: 0,9% annuale

Apollo Sostenibile "Azionario Globale": 0,95% annuale

Apollo Sostenibile "Emerging Market Equity": 1,25% annuale

Restano inoltre a carico dei fondi le spese amministrative legate alla loro gestione operativa e i costi di transazione da loro sopportati. I fondi Apollo "Linea Dinamica, Bilanciata e Prudente" sono fondi di fondi che investono a loro volta in quote di fondi di investimento (OICR) i quali hanno loro proprie commissioni di gestione.

I dati complessivi esposti nel KID (Documento contenente le informazioni chiave) delle singole opzioni di investimento rappresentano i costi complessivi (inclusi quelli dei fondi in cui investono i fondi di fondi) effettivamente sopportati dal/i fondo/i nell'ultimo esercizio passato e possono quindi differire dall'aliquota nominale annuale in ragione dell'andamento della quotazione del fondo nel corso dei 12 mesi.

Costo della copertura assicurativa: variabile a seconda dell'età raggiunta dall'assicurato in ciascun anno della copertura. Ammonta ad esempio al 3,4 permille del capitale sottorischio (differenza tra prestazione garantita e controvalore del contratto) per un assicurato di 45 anni di età.

Costi per riscatto

Tariffa FL-11 (classe base): Il valore di riscatto (possibile dalla fine della prima annualità del contratto) si determina come il 98% del controvalore delle quote dei fondi di investimento presenti nel contratto al momento dell'efficacia del riscatto. Per un riscatto negli ultimi tre anni prima della scadenza finale del contratto non viene applicato alcun costo.

Tariffa FL-11N (classe "N" no-load): Se il riscatto (possibile dalla fine della prima annualità del contratto) viene effettuato prima che siano trascorse integralmente le prime cinque annualità il valore di riscatto si determina detraendo dal controvalore corrente delle quote dei fondi il 5% del premio unico; successivamente corrisponde al controvalore delle quote dei fondi di investimento presenti nel contratto al momento del riscatto. (Il criterio del periodo iniziale di cinque anni si applica anche agli eventuali versamenti aggiuntivi, considerando la data di loro effettuazione).

Costi per operazioni specifiche sul contratto

Per l'esecuzione delle seguenti operazioni specifiche la Compagnia addebita al contratto un diritto in misura fissa per l'importo di seguito specificato. Questi importi vengono determinati di anno in anno.

- Variazione del Contraente o della Persona Assicurata del contratto: EUR 36,-
- Variazione dell'opzione di investimento: gratuita se effettuata per la prima volta almeno 24 mesi dopo la decorrenza del contratto o dall'ultima precedente variazione, altrimenti EUR 36,-
- Emissione di una polizza sostitutiva quale originale cartaceo: EUR 24,-
- Emissione di attestazioni non standard su richiesta del Contraente: EUR 15,- con invio per E-mail; EUR 24,- con invio postale.

La quota parte dell'intero flusso commissionale del prodotto percepita dall'intermediario ammonta al 65%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il prodotto non prevede alcuna garanzia di conservazione del capitale. Il valore delle prestazioni erogabili dal contratto è quindi sempre direttamente collegato all'andamento della quotazione del/i fondo/i esterno (OICR) nel/i quale/i investe la opzione di investimento prescelta, per cui sia le prestazioni assicurative che il valore di riscatto possono anche essere inferiori ai premi versati.

Disclosure ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e del Regolamento (UE) 2020/852 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili

La Compagnia nella propria attività di investimento, sia per la gestione degli attivi propri, che per la gestione degli assets finanziari affidategli dai clienti/stakeholder, applica quotidianamente i principi della sostenibilità, seguendo nell'implementazione della propria strategia di responsabilità di impresa i seguenti pilastri: a) Promozione di un'economia a basso consumo di energia e di anidride carbonica; b) Politiche sociali di inclusione e trasparenza; c) Integrazione dei principi ESG nello svolgimento quotidiano del core business. Dettagli della policy di sostenibilità della Compagnia e della società gestrice dei fondi sottostanti al contratto si trovano in: <https://www.grawe.it/sostenibilita/>. Alcuni dei fondi di investimento che possono essere abbinati al presente prodotto tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. La relativa strategia al proposito (criteri sociali, ecologici e etici) è esplicitata nel "Documento contenenti le informazioni chiave" (KID) dell'opzione di investimento nella quale sono inclusi.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'organo di vigilanza

Qualora il reclamo presentato alla Compagnia abbia dato esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC:

	<p>ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.</p> <p>E' inoltre possibile rivolgersi all'organo austriaco competente per la vigilanza sulle assicurazioni:</p> <p style="text-align: center;">Finanzmarktaufsicht (FMA) Versicherungsaufsicht Otto-Wagner-Platz 5 - 1090 Wien (Austria) Tel. +43-1-24.959-0 Fax +43-1-24.959.5499</p>
--	---

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

Mediazione	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>E' possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, Nr. 98).</p>
Negoziazione assistita	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia.</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p>

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><u>Tassazione dei premi</u></p> <p>I premi pagati per i contratti finanziari-assicurativi come il presente non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.</p> <p><u>Tassazione delle somme corrisposte</u></p> <p>Le somme corrisposte dalla Compagnia in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni e, solo per la parte relativa alla copertura del rischio demografico, anche dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (modifica apportata dalla Legge di Stabilità 2015 del 23 dicembre 2014, n. 190, che ha riformulato il comma quinto dell'Art. 34 del DPR 601 del 29 settembre 1973).</p> <p>In tutti gli altri casi, il rendimento finanziario è soggetto ad imposta sostitutiva: l'imposta è trattenuta al momento dell'erogazione della prestazione da parte della Compagnia, la quale ha optato per agire quale Sostituto d'imposta nei confronti dei Contraenti/Beneficiari italiani e provvede a versarla tramite il proprio rappresentante fiscale in Italia.</p> <p>In particolare, sul rendimento finanziario maturato:</p> <p>a) se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, in base all'Art. 44, comma 1, lettera g-quater del DPR 917/1986, viene applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'Art. 26-ter, comma 1 del DPR 600/1973, nella misura del 26%. L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale percepito e l'ammontare dei premi pagati in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4 del DPR 917/1986.</p> <p>b) se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione in rendita il capitale è soggetto all'imposta sostitutiva di cui al punto a). Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita, in base all'Art. 44 comma 1 lettera g-quinquies del DPR 917/1986, i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi del 26% di cui all'Art. 26-ter, comma 1 del DPR 600/1973, applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, in conformità a quanto previsto dall'Art. 45, comma 4-ter del DPR 917/1986.</p> <p>La predetta imposta sostitutiva di cui all'Art. 26-ter del D.P.R. 600/1973 non deve essere applicata relativamente a soggetti che esercitano attività d'impresa. Laddove i proventi siano corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività di impresa la Compagnia non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa opportuna documentazione a conferma della sussistenza di tale requisito.</p> <p>I proventi delle polizze vita, per la parte riferibile ai titoli pubblici italiani e titoli obbligazionari equiparati emessi dagli Stati inclusi nella lista di cui al decreto emanato ai sensi dell'Art. 168-bis del DPR 917/1986, sono soggetti a tassazione con aliquota del 26% applicata ad una base imponibile pari al 48,08% dell'ammontare realizzato, per tenere conto del regime fiscale agevolato ad essi applicabile.</p>
---	--

Imposta di bollo

L'art. 19 del Decreto Legge 201/2011 convertito dalla Legge 214/2011 ha esteso dal 1 gennaio 2012 l'applicazione dell'imposta di bollo alle comunicazioni emesse dalle Compagnie di assicurazione per i contratti finanziari-assicurativi da essi stipulati.

La nostra Compagnia ha optato per applicare direttamente l'imposta di bollo, e ha ricevuto l'autorizzazione all'applicazione dell'imposta di bollo in modo virtuale con provvedimento del 21.2.2013 del Direttore dell'Ufficio Territoriale di Udine dell'Agenzia delle Entrate. L'imposta viene pertanto applicata e liquidata direttamente dalla Compagnia, tramite il proprio rappresentante fiscale in Italia, e non sussiste così alcun obbligo od adempimento a carico dell'Investitore-Contraente o dell'Intermediario per applicare le imposte previste alternativamete all'applicazione dell'imposta di bollo da parte delle compagnie.

L'imposta di bollo viene calcolata sul valore di rimborso dei prodotti finanziari-assicurativi con l'aliquota dello 0,20% (con limite massimo di € 14.000 se il Contraente non è una persona fisica).

L'imposta di bollo viene calcolata e memorizzata annualmente sul contratto e trattenuta alla scadenza del contratto od al momento del suo riscatto anticipato, detraendola dalla prestazione da liquidare.

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, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE 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 DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (PORTALE CLIENTI), NELLA QUALE REGISTRANDOSI DOPO LA STIPULA DEL CONTRATTO POTRAI CONSULTARE LA POSIZIONE DEL CONTRATTO.