



INCONTRI DI FORMAZIONE CON LE ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



5^a Giornata – Le Assicurazioni sulla vita.

Informativa in corso di contratto

EMANUELA OSTILI

SERVIZIO VIGILANZA CONDotta DI MERCATO

IVASS – 15 Gennaio 2020

- 1. ESTRATTO CONTO ANNUALE**
- 2. COMUNICAZIONE IN CASO DI PERDITE SULLE *UNIT LINKED* E *INDEX LINKED***
- 3. LETTERA DI *REMINDER* PRIMA DELLA SCADENZA**

1. ESTRATTO CONTO ANNUALE *(art. 18, comma 1, e art. 25 Reg. IVASS 41/2018)*

Per i prodotti **RIVALUTABILI** l'impresa trasmette al contraente, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un **estratto conto annuale** della posizione assicurativa.

L'estratto conto deve contenere le seguenti informazioni:



- il **cumulo dei premi versati** e il valore della **prestazione maturata** fino alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- dettaglio dei **premi versati nell'anno di riferimento**;
- dettaglio dei **riscatti parziali rimborsati nell'anno riferimento**;
- valore della **prestazione maturata** alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di **riscatto maturato** alla data di riferimento dell'estratto conto;
- **tasso annuo di rendimento realizzato** dalla gestione separata, **l'aliquota di retrocessione riconosciuta**, il tasso annuo di **rendimento retrocesso** e il **tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni**.

1. ESTRATTO CONTO ANNUALE *(art. 25 Reg. IVASS 41/2018)*

Per i prodotti ***unit linked*** l'impresa trasmette al contraente entro il **31 maggio** di ogni anno un **estratto conto annuale** della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:



- il **cumulo dei premi versati** fino al 31 dicembre dell'anno precedente;
- **numero e controvalore** delle **quote assegnate** al 31 dicembre dell'anno di riferimento e di quello precedente;
- dettaglio dei **premi versati** e di **quelli investiti** nell'anno di riferimento;
- **numero e controvalore delle quote trasferite** e di quelle **assegnate** a seguito di operazioni di **switch** e di quelle **rimborsate** a seguito di **riscatto parziale** nell'anno di riferimento;
- importo dei **costi** e delle **spese** a carico dell'assicurato nell'anno di riferimento non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante;
- numero delle **quote trattenute** nell'anno di riferimento per la copertura caso morte e per altri tipi di copertura assicurativa;
- per i contratti con garanzie finanziarie il valore della **prestazione garantita**.

2. COMUNICAZIONE IN CASO DI PERDITE SU *UNIT LINKED*

(art. 26 Reg. IVASS 41/2018)



Per i contratti *unit linked* le imprese comunicano al contraente la **riduzione del controvalore delle quote** se superiore al **30%** dell'ammontare del premio che finanzia tale prestazione.

Tale comunicazione deve esser data entro **10 giorni** lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

L'informativa è fornita in occasione di ogni **ulteriore riduzione** pari o superiore al **10%**.

A decorrere dal **1° gennaio 2019** tale comunicazione viene trasmessa anche all'IVASS.

3. LETTERA DI *REMINDER* PRIMA DELLA SCADENZA

L'impresa comunica ai contraenti, almeno **30 giorni** prima della scadenza del contratto, il **termine di scadenza** e la documentazione da trasmettere per la **liquidazione della prestazione** (*art. 18 Reg. IVASS 41/2018*).



Grazie per l'attenzione!