



SERVIZIO VIGILANZA CONDOTTA DI MERCATO
DIVISIONE VIGILANZA PRODOTTI

Alle Imprese di assicurazione con sede
in Italia che esercitano le assicurazioni
sulla vita
LORO SEDI

Alle Rappresentanze Generali per l'Italia
delle Imprese di assicurazione con sede
legale in uno Stato terzo rispetto allo S.E.E.
che esercitano le assicurazioni sulla vita in Italia
LORO SEDI

Classificazione III 2 1

All.ti n. | |

Oggetto Funzione di verifica della conformità alle norme - Valutazione in merito
all'informativa da rendere ai contraenti con il Documento Unico di Rendicontazione,
di cui all'art. 25 del Regolamento IVASS n. 41/2018.

L'IVASS, nell'ambito della vigilanza sul rispetto delle norme relative all'informativa da rendere in corso di contratto ai contraenti di polizze vita, intende attivare una verifica sulle modalità di redazione del c.d. Documento Unico di Rendicontazione, disciplinato dall'art. 25 del Regolamento IVASS n. 41/2018.

Tale documento, da inviare annualmente al contraente, contiene una serie di informazioni per aggiornarlo circa il valore della prestazione maturata sulla polizza vita per effetto del versamento di premi, del rimborso di eventuali riscatti parziali e della rivalutazione della prestazione, nel caso in cui questa dipenda dai risultati di una gestione separata (polizze rivalutabile) o dal valore delle quote di fondi interni o di OICR esterni (polizze *unit-linked*).

L'informativa da rendere deve essere esaustiva, chiara e comprensibile per i clienti.

In considerazione di quanto precede, si chiede alla Funzione aziendale di verifica della conformità alle norme di verificare, entro il 31 marzo 2025, che le informazioni rese



nell'ambito del Documento Unico di Rendicontazione siano complete e chiare, idonee a coniugare i necessari contenuti tecnici con una comunicazione semplice per gli assicurati.

I risultati della analisi, compresi gli eventuali suggerimenti in caso siano necessari cambiamenti, andranno formalizzati e resi disponibili a richiesta di questo Istituto.

Distinti saluti.

Per delegazione del Direttorio Integrato

[firma_IV52301 CESARI RICCARDO]