

GUIDA PER I CONSUMATORI :

COSA DEVI FARE SE SEI TITOLARE DI UNA POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA O UNA PENSIONE NEL REGNO UNITO?

BREXIT



QUESTA GUIDA FA AL CASO TUO SE:

- sei titolare di una polizza di assicurazione sulla vita* o di una pensione individuale con un assicuratore autorizzato nel Regno Unito**, o stai pensando di sottoscriverne una, e
- vivi nel Regno Unito ma pensi di trasferirti nell'UE, o vivi attualmente nell'UE.

In tali casi, dovresti prendere in considerazione quanto segue:

il Regno Unito è uscito dall'UE il 31 gennaio 2020. Il periodo transitorio è terminato il 31 dicembre 2020.

Essendo ora il Regno Unito un «paese terzo», non fa più parte delle strutture economiche dell'UE. **Ciò potrebbe incidere in futuro sulla gestione della tua polizza di assicurazione o della tua pensione.**

1. CONTATTA IL TUO ASSICURATORE O INTERMEDIARIO



- Se non ti hanno ancora contattato, chiedi maggiori informazioni all' tuo assicuratore o intermediario nel Regno Unito.
- Assicurati che il tuo intermediario possa ancora fornirti consulenza finanziaria se risiedi nell'UE (anche se online).
- Cosa chiedere: Il tuo assicuratore nel Regno Unito ha messo in atto misure per garantire che la tua polizza o pensione possa essere ancora gestita? Potrebbero insorgere difficoltà nella gestione della tua polizza o di altri servizi durante il periodo contrattuale?**

Aspetti da tenere in considerazione

Il tuo assicuratore o intermediario deve sempre agire nel tuo miglior interesse. È tenuto a fornire chiare e tempestive informazioni.

Le compagnie di assicurazione autorizzate nel Regno Unito rientrano nella responsabilità delle autorità di vigilanza di tale Stato.

In caso di controversia con il tuo assicuratore/intermediario, potresti non essere in grado di adire un organismo di risoluzione stragiudiziale delle controversie o un'autorità giudiziaria del tuo paese di residenza.

2. CONTROLLA LA POLIZZA E SCOPRI I POSSIBILI ESITI



- Controlla i documenti della polizza o della pensione.** Chi è l'assicuratore e dove è autorizzato.
- Chiedi consulenza in merito alle norme dello **Stato membro dell'UE** nel quale intendi trasferirti o nel quale vivi, dato che possono incidere sulla tua polizza o pensione.
- Parla con il tuo consulente fiscale.** Cambiare paese di residenza può incidere sull'ammissibilità delle agevolazioni fiscali correlate ai tuoi investimenti o ai risparmi.

Aspetti da tenere in considerazione

Se vuoi annullare la polizza, potrebbero applicarsi costi e oneri aggiuntivi.

Anche cambiare fornitore potrebbe incidere sulla possibilità di sottoscrivere una nuova polizza o una polizza a un prezzo analogo, se nel frattempo il tuo stato di salute è peggiorato.

La tua capacità di integrare la somma della copertura o dei risparmi o di modificare alcuni investimenti nella polizza potrebbe essere compromessa.

3. ATTENZIONE ALLE TRUFFE



- Il Regno Unito ha lasciato l'UE e ciò può comportare alcuni cambiamenti nelle modalità di gestione della tua polizza o pensione.
- Se ti viene offerta una consulenza, leggi attentamente i dettagli se viene fornita per iscritto e, soprattutto, non lasciare che nessuno ti spinga a prendere una decisione affrettata.
- Verifica che chiunque ti stia offrendo consulenza o servizi finanziari sia anche autorizzato a farlo nel paese dell'UE in cui ti trasferisci o vivi attualmente.

Come riconoscere una truffa

- L'offerta sembra **troppo conveniente per essere vera.**
- Subisci **pressioni** ingiustificate per recedere dal contratto o per sottoscriverne uno nuovo.
- Ti viene **chiesto di fornire informazioni personali** come username, password, dati anagrafici o finanziari.

Attenzione al marketing telefonico e ai messaggi elettronici o servizi online, in particolare se non li hai mai utilizzati prima.

*Questo documento non riguarda altri tipi di assicurazione a breve termine, ad esempio quella per l'automobile. In caso di domande su questo tipo di polizze, contatta il tuo assicuratore/intermediario.
**Si applica anche per i territori britannici d'oltremare come Gibilterra.