



FIDEURAM
VITA

**RENDICONTO SULLA
GESTIONE DEI RECLAMI**

ANNO 2023

1. Considerazioni generali

Fideuram Vita presta una costante attenzione alle esigenze che si manifestano in ogni fase della relazione con la propria clientela: dalla ideazione del prodotto al suo collocamento, nonché all'assistenza nella fase di postvendita e gestione di eventuali reclami che rappresentano un significativo indicatore della qualità del servizio offerto.

L'efficace gestione dei reclami consente alla Compagnia di individuare con tempestività le eventuali cause che hanno provocato il disagio al cliente e avviare le opportune azioni correttive.

La trattazione dei reclami è affidata ad una apposita funzione individuata "Legale e Reclami", alla quale è garantita l'imparzialità di giudizio mediante un'appropriata collocazione organizzativa tesa ad evitare conflitti di interesse con le strutture o i soggetti la cui attività è oggetto di reclamo.

La funzione Legale e Reclami ha la responsabilità di fornire una risposta adeguata a ogni reclamo presentato dal cliente, assicurando il rispetto dei tempi di riscontro previsti dalla normativa; l'attività è regolata e supportata da specifiche procedure organizzative e informatiche che ne disciplinano l'esecuzione.

La gestione dei reclami è ispirata a principi volti a garantire a tutte le parti interessate:

- obiettività nel processo di gestione dei reclami, garantendo imparzialità di giudizio, riservatezza ed equità di trattamento;
- tempestività e qualità delle risposte in termini di chiarezza ed esaustività della questione trattata;
- facile accesso alle informazioni relative alla modalità di gestione dei reclami.

Nello svolgimento delle attività di cui sopra la Compagnia si adegua a normative regolamentari e istruzioni di vigilanza emanate da IVASS (ex Regolamento n. 24/2008 e successive modifiche) che prevedono adempimenti specifici, fra i quali quello di predisporre e rendere pubblico, con cadenza annuale, il presente rendiconto sull'attività di gestione dei reclami pervenuti alla Compagnia. Il presente rendiconto, pertanto, non comprende gli eventuali reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti nella sezione D del RUI e gestiti dai medesimi.

2. Analisi dei reclami ricevuti dalla clientela

Nel corso dell'anno 2023 la Compagnia ha ricevuto n. 256 comunicazioni aventi carattere di reclamo. Di queste n. 239 sono state classificate, coerentemente a quanto previsto dalla normativa, come reclami trattabili, in quanto contenenti tutti gli elementi utili alla loro corretta gestione (+31% rispetto al 2022). Le restanti n. 17 comunicazioni non di competenza della Compagnia, sono state riscontrate fornendo adeguata informazione all'esponente.

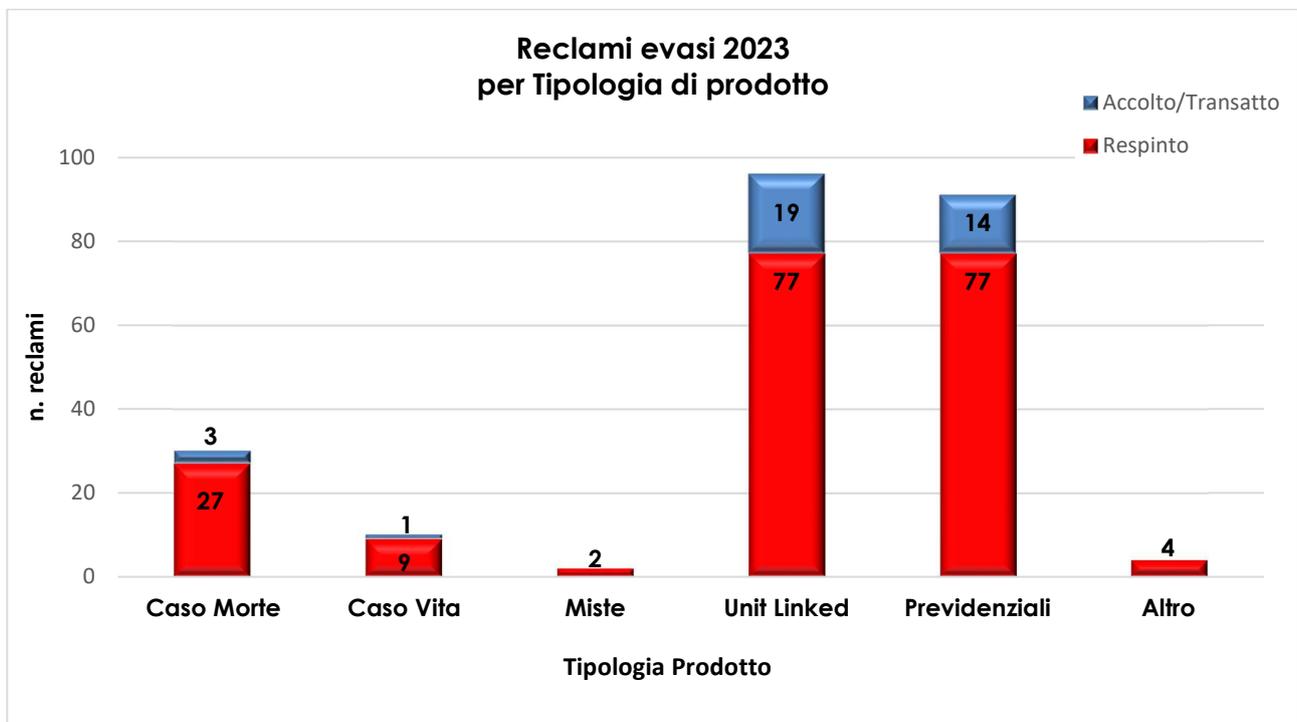
L'incidenza del numero dei reclami trattabili ricevuti nel 2023 rispetto al numero dei contratti in essere al 30/06/2023 è pari allo 0,06%.

L'incidenza del numero dei reclami trattabili ricevuti nel 2023 rispetto all'ammontare dei premi lordi contabilizzati al 31/12/2023 è pari a 0,07 per milione di euro.

Il tempo medio di gestione dei reclami è stato di 8 giorni, ben inferiore al tempo massimo di 45 giorni previsto dalla normativa.

Con riferimento all'esito dei reclami, sono stati evasi con esito positivo per il reclamante n. 37 reclami (pari al 16% dei reclami evasi), ovvero per 36 reclami la Compagnia ha accolto integralmente le ragioni del reclamante, e n. 1 reclamo è stato transatto in quanto la Compagnia ha parzialmente accolto la richiesta del reclamante; n. 196 reclami sono stati respinti (pari a 84% dei reclami evasi) in quanto, a seguito delle verifiche effettuate, le ragioni presentate dall'esponente non hanno trovato corrispondenza nell'operato della Compagnia che è risultato corretto. Al 31 dicembre 2023 risultano in fase istruttoria n. 6 reclami.

Il grafico seguente espone la ripartizione dei reclami trattabili pervenuti ed evasi nel 2023 per tipologia di prodotto e il relativo esito.



Dal grafico emerge che le tipologie di prodotto maggiormente oggetto di reclamo sono Unit Linked e Previdenziali. In generale, i reclami ricevuti hanno riguardato in prevalenza l'*area liquidativa* con riferimento a tempistiche di liquidazione o trasferimento di posizioni previdenziali verso altri fondi e contestazioni sugli importi liquidati, e l'*area amministrativa*, con riferimento a richieste di informazioni/assistenza e alle comunicazioni inviate dalla Compagnia alla clientela.

Nel corso del 2023, a seguito di ulteriori lamentele, sono stati riaperti n. 73 reclami anche di competenza di anni precedenti. Dalla disamina delle problematiche presentate, per le quali il reclamante ha fornito nuovi elementi di valutazione, sono stati chiusi con accoglimento del reclamo n. 7 di questi casi.

Nel corso del 2023 i reclami devoluti all'autorità giudiziaria o ad organismi di conciliazione sono stati n. 16.