

Renditaliana

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI RENDITA IMMEDIATA.

Il presente FASCICOLO INFORMATIVO contenente:
- Scheda sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di assicurazione (comprensive del regolamento della gestione interna separata "OBIETTIVO CAPITALE");
- Glossario;
- Modulo di proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di assicurazione.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA.

ITALIANA ASSICURAZIONI

REALE GROUP

TOGETHERMORE

ITALIANA ASSICURAZIONI

Fascicolo Informativo

RENDITALIANA

(Tariffa 805D)

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
DI RENDITA IMMEDIATA
(Tar. 805D)

Il presente FASCICOLO INFORMATIVO, contenente:

- **SCHEDA SINTETICA**
- **NOTA INFORMATIVA**
- **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**
  (comprensive del regolamento della gestione interna separata "OBIETTIVO CAPITALE")
- **GLOSSARIO**
- **MODULO DI PROPOSTA**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di assicurazione.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA

Mod. VITA58637 ed. 7/2017 - Tar. 805D

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. - CAPITALE SOCIALE € 40.455.077,50 I.V. - REG. IMP. MILANO, CODICE FISCALE E N. PARTITA IVA 00774430151 - R.E.A. MILANO N. 7851 - SOCIETÀ CON UNICO SOCIO: SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI - SOCIETÀ SOGGETTA AD ATTIVITÀ DI DIREZIONE E COORDINAMENTO DELLA SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI - ISCRITTA AL N. 1.00004 DELL'ALBO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIONE ED APPARTENENTE AL GRUPPO ASSICURATIVO REALE MUTUA, ISCRITTO AL NUMERO 006 DELL'ALBO DEI GRUPPI ASSICURATIVI

SOMMARIO

SCHEDA SINTETICA
1. INFORMAZIONI GENERALI
2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO
3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE
4. COSTI
5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

NOTA INFORMATIVA
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE
D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
1. DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO
2. PERFEZIONAMENTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO
3. FACOLTA' DI REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO
4. DURATA CONTRATTUALE
5. PAGAMENTO DEL PREMIO
6. PRESTAZIONI
7. RIVALUTAZIONE
8. RISCATTO
9. ONERI FISCALI
10. BENEFICIARI
11. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO
12. FORO COMPETENTE
13. INOLTRO DELLE COMUNICAZIONI A ITALIANA ASSICURAZIONI S.P.A.
14. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO
15. REGOLAMENTO DEL FONDO "OBIETTIVO CAPITALE"
16. PAGAMENTI DA PARTE DI ITALIANA ASSICURAZIONI S.P.A.
17. COMUNICAZIONE DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETA'
18. IMPIGNORABILITA' E INSEQUESTRABILITA'

GLOSSARIO

PROPOSTA

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE DI RENDITA IMMEDIATA VITALIZIA (tar. 805D)

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione
Italiana Assicurazioni S.p.A.
Società con un unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni. – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa
Al 31/12/2016 il patrimonio netto della Società è pari a 440.818.648 euro.
La parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale è pari a 40.455.078 euro.
La parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali è pari a 400.363.570 euro.
L'indice di solvibilità (Solvency II Ratio) è pari al 277% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (eligible own funds) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR).

1.c) Denominazione del contratto
Renditaliana.

1.d) Tipologia del contratto
Contratto di assicurazione di rendita immediata vitalizia.
Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata "Obiettivo Capitale".

1.e) Durata
Il contratto ha durata vitalizia perché prevede la corresponsione di una rendita fino a che l'Assicurato è in vita.
Nel caso di rendita certa il Contraente stabilisce una durata minima che può variare da un minimo di 5 ad un massimo di 15 anni durante la quale la rendita viene corrisposta ai Beneficiari anche in caso di decesso dell'Assicurato; trascorso il periodo la durata prosegue fino a quando l'Assicurato è in vita.
Il contratto non prevede la possibilità di riscatto.

1.f) Pagamento dei premi
Il contratto in oggetto prevede il pagamento di un **premio unico** al perfezionamento del contratto.

Il premio minimo è di 10.000,00 euro, quello **massimo pari a 500.000,00 euro** (i limiti di premio si intendono al lordo del caricamento per spese di emissione del contratto).
Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "OBIETTIVO CAPITALE", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare un cumulo di premi superiore a 2.500.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "OBIETTIVO CAPITALE" nell'arco temporale di un anno.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Renditaliana è un contratto di assicurazione sulla vita di rendita immediata che prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte del pagamento di un premio unico, a corrispondere, senza differimento temporale, in base alla rateazione prescelta e in rate posticipate, una delle seguenti prestazioni:

- rendita vitalizia rivalutabile;
- rendita rivalutabile certa per un periodo variabile da 5 a 15 anni e successivamente vitalizia;
- rendita vitalizia rivalutabile reversibile, totalmente o parzialmente, su una seconda persona assicurata.

La rateazione della rendita può essere annuale, semestrale, trimestrale o mensile.
Se l'ammontare della rendita su base annua è inferiore a 600 euro, la rateazione della rendita può essere esclusivamente annuale.
Questo prodotto è adatto a soddisfare esigenze di tutela previdenziale per garantire un'integrazione alla prestazione pensionistica di base o comunque un reddito periodico per tutta la vita.
Al fine di comprendere il meccanismo di partecipazione agli utili (rivalutazione), è utile consultare il **Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni,** contenuto nella sezione E della Nota informativa.
Si ricorda inoltre che Italiana Assicurazioni S.p.A. è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni a scelta del Contraente:

Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

▪ **Rendita vitalizia immediata**	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato/Beneficiario è in vita.
▪ **Rendita immediata certa e poi vitalizia**	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita rivalutabile fino a che l'Assicurato/Beneficiario è in vita. In caso di decesso dell'Assicurato entro un numero di anni dalla decorrenza, fissato dal Contraente tra 5 e 15, la rendita viene corrisposta ai suoi eredi legittimi, salvo diversa disposizione testamentaria, fino alla scadenza di tale periodo.
▪ **Rendita immediata reversibile**	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato/Beneficiario e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari allo 0,00% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo della prestazione iniziale.
Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.

Renditaliana non prevede l'operazione di riscatto.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo 7 delle Condizioni di assicurazione.

4. COSTI

Italiana Assicurazioni S.p.A., al fine di svolgere l'attività di gestione dei contratti e di erogare le rate di rendita, preleva un costo percentuale su ogni rata di rendita secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.
I costi gravanti sulle rate di rendita e quelli prelevati dalla Gestione interna separata "OBIETTIVO CAPITALE" riducono l'ammontare delle prestazioni.

Esemplificazione dei premi unici necessari per assicurare la prestazione, relativi alle combinazioni di età e livello di rendita annua indicate nelle tabelle seguenti:

Assicurazione di rendita vitalizia

Importi di premio da convertire in rendita immediata con pagamento posticipato e frazionamento annuale

Sesso: indifferente

	Rendita annua (in euro)		
	Rendita vitalizia	Rendita certa per i primi 10 e successivamente vitalizia	Rendita vitalizia su due assicurati (reversibilità: 100%)
Età	12.000,00	12.000,00	12.000,00
55	464.292,00	465.440,34	-
60	392.711,20	394.264,90	453.994,14
65	333.417,50	335.664,36	392.094,80

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "OBIETTIVO CAPITALE" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato da Obiettivo Capitale*	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati**	Rendimento medio dei titoli di stato	Inflazione
2012	4,89%	3,89%	4,64%	2,97%
2013	4,64%	3,64%	3,35%	1,17%
2014	4,44%	3,44%	2,08%	0,21%
2015	3,90%	2,90%	1,19%	-0,17%
2016	3,34%	2,34%	0,91%	-0,09%

(*) I rendimenti medi annui realizzati indicati in tabella sono al netto di una commissione di gestione in misura del 10% trattenuta direttamente dai proventi finanziari di competenza del periodo. A seguito dell'entrata in vigore del Reg. ISVAP n.38/2011 è stato modificato il Regolamento della gestione separata "Obiettivo Capitale" e tale prelievo non è più applicato. Pertanto i rendimenti medi calcolati fino al quietanzamento di marzo 2012 sono gravati di una commissione di gestione oggi non più applicata.

(**) al lordo dell'eventuale tasso tecnico già calcolato nella prestazione iniziale.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

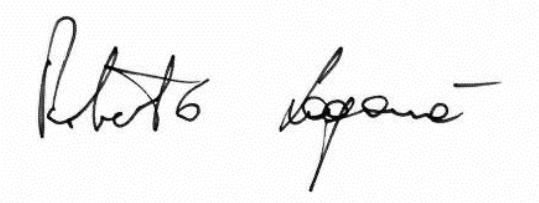
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota informativa.

Italiana Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante Legale

Dott. Roberto Laganà



Ultimo aggiornamento: 22/07/2017

NOTA INFORMATIVA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE DI RENDITA IMMEDIATA VITALIZIA (tar. 805 D)

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

a) ITALIANA ASSICURAZIONI S.P.A. - COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI Società per azioni Fondata nel 1889;
Società con un unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni.

b) ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. ha Sede Legale e Direzione Generale in Via M.U.Traiano, 18 – 20149 Milano – Italia.

c) Recapito telefonico: +39 02 397161 – Fax +39 02 3271270
Sito internet: www.italiana.it
Posta elettronica certificata (PEC): italiana@pec.italiana.it
Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio "Benvenuti in Italiana".
Indirizzo: Via Traiano, 18 – 20149 Milano.
Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20).
Fax: 02 39717001 E-mail: benvenutinitaliana@italiana.it

d) Italiana Assicurazioni S.p.A. è iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851.
Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Renditaliana è un contratto di assicurazione sulla vita di **rendita immediata** e prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte del pagamento di un **premio unico**, di corrispondere, senza differimento temporale, in base alla rateazione prescelta e in rate posticipate, una delle seguenti prestazioni a scelta del Contraente.

Si precisa che il contratto potrà essere stipulato soltanto dai Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo (comprensivo degli Stati Membri dell'Unione Europea, di Islanda, Liechtenstein, Norvegia e San Marino). In caso contrario, la polizza non potrà essere emessa.

Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

▪ **Rendita vitalizia immediata**	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato/Beneficiario è in vita.
▪ **Rendita immediata certa e poi vitalizia**	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita rivalutabile fino a che l'Assicurato/Beneficiario è in vita. In caso di decesso dell'Assicurato entro un numero di anni dalla decorrenza, fissato dal Contraente tra 5 e 15, la rendita viene corrisposta ai suoi eredi legittimi, salvo diversa disposizione testamentaria, fino alla scadenza di tale periodo.
▪ **Rendita immediata reversibile**	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.

La rateazione della rendita può essere annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

Per gli aspetti di dettaglio sulla prestazioni erogabili si rimanda all'articolo 6 delle Condizioni di assicurazione.

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari allo 0,00% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo della prestazione iniziale.
Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.

3. Premi

Il **premio unico**, pagabile al perfezionamento del contratto, è calcolato in relazione all'importo della rendita assicurata sul contratto e dipende dal tipo di rendita scelta e dal suo frazionamento.
Il premio è inoltre calcolato in funzione:

- dell'età dell'Assicurato (nel caso di rendita vitalizia);
- dell'età dell'Assicurato e del periodo di certezza di corresponsione della rendita (nel caso di rendita certa);
- dell'età di entrambi gli Assicurati e della percentuale di reversibilità fissata (nel caso di rendita vitalizia reversibile).

Il premio minimo è di 10.000,00 euro, quello **massimo pari a 500.000,00 euro** (i limiti di premio si intendono al lordo del caricamento per spese di emissione del contratto).

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "OBIETTIVO CAPITALE", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare un cumulo di premi superiore a 2.500.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "OBIETTIVO CAPITALE" nell'arco temporale di un anno.

Modalità di pagamento dei premi

- **per importi fino ad euro 50.000,00** direttamente in Agenzia, tramite
  - assegno circolare (1 giorno di valuta) o bancario (3 giorni di valuta) intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità;
  - ordine di bonifico SEPA (1 giorno di valuta);
  - bancomat o carta di credito (addebito immediato per il bancomat e dalla fine del mese alla metà del mese successivo a seconda della carta di credito).

- **per importi superiori ad euro 50.000,00**, tramite bonifico SEPA (1 giorno di valuta) sul conto corrente n. 10397107 – CAB 1000 – ABI 3138 intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso Banca Reale S.p.A. – **Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107**, indicando come causale:

CODICE AGENZIA – RENDITALIANA – COGNOME DEL CONTRAENTE

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita verrà rivalutata in base al rendimento del Fondo "OBIETTIVO CAPITALE".

La Compagnia riconosce un tasso di interesse minimo garantito (sotto forma di tasso tecnico) pari allo 0% annuo composto, che viene attribuito, in via anticipata, nel calcolo della prestazione di rendita iniziale.

Per l'intera durata contrattuale il rendimento annuo attribuito agli Assicurati è uguale al 100% del rendimento del Fondo stesso diminuito di una commissione di gestione pari all'1,00%.

La percentuale annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dello 0,00% la differenza fra il rendimento annuo attribuito ed il suddetto tasso tecnico.

La rendita rivalutata si determina sommando alla rendita assicurata alla ricorrenza anniversaria precedente il prodotto della rendita stessa per il rendimento annuo attribuito.
Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate, come dettagliatamente illustrato nella successiva sezione E.
Per maggiori dettagli sui meccanismi di rivalutazione e sulle caratteristiche della Gestione separata si rinvia agli articoli 7 e 15 delle Condizioni di assicurazione.
Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, E REGIME FISCALE

5. Costi

5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1. Costi gravanti sul premio

Caricamento per spese di emissione alla stipula del contratto	**15 euro**
Caricamento sul premio	**3,8125% sul premio netto**

5.1.2 Costi per riscatto

Non è previsto il riscatto.

5.1.3 Costi per l'erogazione della rendita

Spese di erogazione rendita (calcolate sull'annualità di rendita, indipendentemente dal frazionamento della rendita prescelta)	**1,25%**

5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Sul rendimento realizzato dal fondo OBIETTIVO CAPITALE viene applicato dalla Società il seguente costo:

Commissione di gestione annua
1,00% del rendimento certificato del fondo

****

Quota parte percepita dagli intermediari

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 34,90% (con riferimento ad un premio unico versato di 100.000 euro, convertito in rendita vitalizia immediata, senza opzioni per un Assicurato di 65 anni e ipotizzando una durata erogazione rendita pari a 10 anni).

6. Sconti

Non sono previsti sconti.

7. Regime fiscale

(in vigore alla redazione della presente Nota informativa)

Tassazione delle prestazioni assicurate

A) Regime fiscale dei premi

Benefici fiscali

I premi non sono detraibili ai fini Irpef.

Imposta sui premi

Non è prevista l'applicazione di alcuna imposta sui premi.

B) Regime fiscale delle prestazioni

Le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di contratti assicurativi sono:
se corrisposte a titolo di rendita vitalizia (D.P.R. 917 del 22/12/1986 – articolo 44, c. 1, lettera g-quinquies), **soggette ad imposta sostitutiva** – come da normativa vigente - sulla differenza tra ciascuna rata di rendita annua rivalutata e la rendita iniziale calcolata senza tener conto di alcun rendimento finanziario. I rendimenti da assoggettare all'imposta sostitutiva sono da ridurre della quota riferibile a titoli pubblici e equivalenti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione assicurativa nella quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato.

C) Oneri fiscali

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico degli Assicurati-Beneficiari.

D) Normative FATCA e CRS

A partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FACTA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni S.p.A. identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e invii una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service). L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza ma anche durante tutta la vita del contratto, mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserverà di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.
La Società si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazioni di residenza come indicato nell'art.17 delle condizioni di assicurazione).
La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla **normativa CRS** (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti, a decorrere dal 1° gennaio 2016.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia agli articoli 2 e 5 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

Renditaliana è un contratto di assicurazione sulla vita di rendita immediata a fronte del pagamento di un premio unico, pertanto non è prevista la risoluzione del contratto per sospensione pagamento premi.

La risoluzione del contratto si determina esclusivamente nei seguenti casi:

- con il decesso dell'Assicurato, nel caso di rendita vitalizia;
- con il decesso dell'Assicurato qualora avvenga in qualsiasi momento successivo al periodo di certezza prestabilito, nel caso di rendita certa;
- con il decesso di entrambe le teste assicurate, nel caso di rendita vitalizia reversibile.

10. Riscatto e riduzione

Il contratto non prevede valore di riscatto o di riduzione.

11. Revoca della proposta

Prima della sottoscrizione del contratto, il Contraente può revocare, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., la Proposta di assicurazione ed in tal caso verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.

12. Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio ed ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto del caricamento per spese di emissione del contratto effettivamente sostenuto di cui al punto 5.1.1.

13. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione
Relativamente alla corresponsione della rendita certa ai Beneficiari o della rendita reversibile nel caso di decesso dell'Assicurato, si rinvia all'articolo 16 delle Condizioni di assicurazione per l'indicazione della documentazione da presentare alla Compagnia.
Ogni pagamento viene effettuato tramite la competente agenzia con modalità definite anche in base alle esigenze del Beneficiario e nel rispetto della normativa vigente.
Si precisa che, ai sensi dell'art. 2952 Cod. Civ., i diritti nascenti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.
Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti, entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

14. Legge applicabile al contratto
Al contratto si applica la legge italiana.

15. Lingua in cui è redatto il contratto
Il contratto ed ogni documento ad esso allegato vengono redatti in lingua italiana. Premesso che le parti hanno la facoltà di utilizzare per il contratto una diversa lingua di redazione, Italiana Assicurazioni S.p.A. propone e sceglie di applicare la lingua italiana.

16. Reclami
Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al Servizio "Benvenuti in Italiana" – Italiana Assicurazioni, via Marco Ulpio Traiano 18, 20149 Milano, Numero Verde 800 10 13 13 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20), fax 02 39717001, e-mail: benvenutinitaliana@italiana.it.

La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è l'ufficio Reclami del Gruppo Reale Mutua con sede in via M. U. Traiano 18, 20149 Milano.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS con una delle seguenti modalità:
via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale 21, 00187 Roma;
via fax 06/42133353 oppure 06/42133745;
via pec all'indirizzo ivass@pec.ivass.it;
corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto dall'IVASS e reperibile sul sito www.ivass.it - Guida ai reclami; su tale sito potrà reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso ed alle competenze dell'ente di controllo. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.
In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.lvass.it.

Potrà inoltre trovare tutti i dati relativi alla gestione dei reclami sul sito Internet www.italiana.it.

Le segnaliamo inoltre che, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, potrà avvalersi dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, tra i quali:

Commissione di Garanzia

Nella continua attenzione verso i propri Clienti, Italiana Assicurazioni mette a disposizione un organismo indipendente, la "Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado n. 1 - 10121 Torino. La Commissione, composta da tre personalità di riconosciuto prestigio, ha lo scopo di tutelare il rispetto dei diritti spettanti agli Assicurati nei confronti della Società in base ai contratti stipulati. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato. Se da questi accettata, è invece vincolante per la Società. Possono rivolgersi alla Commissione gli Assicurati persone fisiche, le associazioni nonché le società di persone e di capitali, che abbiano stipulato un contratto assicurativo con Italiana Assicurazioni, con esclusione di quelli riguardanti i Rami Credito e Cauzioni.
Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una email all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@italiana.it oppure una lettera alla sede della Commissione.
Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito internet www.italiana.it.

Mediazione per la conciliazione delle controversie

In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli.
Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito www.giustizia.it.
La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni.
Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.

17. Informativa in corso di contratto

La informiamo che su www.italiana.it è disponibile un'Area Riservata che le permetterà di consultare la Sua posizione assicurativa (come previsto dal Provvedimento IVASS n.7 del 16 luglio 2013) e di usufruire di altre comode funzionalità. L'accesso è consentito gratuitamente seguendo le semplici istruzioni di registrazione presenti sul sito.

La Compagnia si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla ricorrenza anniversaria del contratto, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

18. Conflitto di interessi

Italiana Assicurazioni S.p.A. non ha individuato situazioni in cui le condizioni contrattuali convenute con soggetti terzi confliggano con gli interessi dei Contraenti e assicura che il patrimonio delle gestioni separate dei fondi interni e gli attivi rappresentativi dei contratti collegati a valori di riferimento non sono gravati da oneri altrimenti evitabili o esclusi dalla percezione di utilità ad essi spettanti.

Italiana Assicurazioni S.p.A. assicura che i Contraenti beneficiano di eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di accordi di riconoscimento di utilità a favore di terzi.
Per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati si rinvia al rendiconto annuale della Gestione separata, disponibile sul sito internet della Compagnia e inviato contestualmente all'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio ed età dell'Assicurato.
Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi parametri:

a) **il tasso di interesse tecnico;**
b) **una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2%.**

I valori sviluppati in base al tasso di interesse tecnico rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Italiana Assicurazioni S.p.A.. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:

A) TASSO DI INTERESSE TECNICO

- Tasso di interesse tecnico: 0%
- Età dell'assicurato: 65 anni
- Sesso dell'assicurato: indifferente
- Premio unico: 100.000 euro
- Età dell'assicurato reversionario: 60 anni
- Sesso dell'assicurato reversionario: indifferente
- Percentuale di reversibilità 100%

Rendita pagabile in rate annuali posticipate - valori al lordo delle imposte di legge

Anni trascorsi	Rendita vitalizia	Rendita certa per 10 anni	Rendita vitalizia reversibile
1	3.598,71	3.574,62	2.802,64
2	3.598,71	3.574,62	2.802,64
3	3.598,71	3.574,62	2.802,64
4	3.598,71	3.574,62	2.802,64
5	3.598,71	3.574,62	2.802,64
6	3.598,71	3.574,62	2.802,64
7	3.598,71	3.574,62	2.802,64
8	3.598,71	3.574,62	2.802,64
9	3.598,71	3.574,62	2.802,64
10	3.598,71	3.574,62	2.802,64
11	3.598,71	3.574,62	2.802,64
12	3.598,71	3.574,62	2.802,64
13	3.598,71	3.574,62	2.802,64
14	3.598,71	3.574,62	2.802,64
15	3.598,71	3.574,62	2.802,64
16	3.598,71	3.574,62	2.802,64
.....	.....	.....	.....

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2%
- Tasso di interesse tecnico: 0%
- Età dell'assicurato: 65 anni
- Sesso dell'assicurato: indifferente
- Premio unico: 100.000 euro
- Età dell'assicurato reversionario: 60 anni
- Sesso dell'assicurato reversionario: indifferente
- Percentuale di reversibilità 100%

Avvertenza: Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

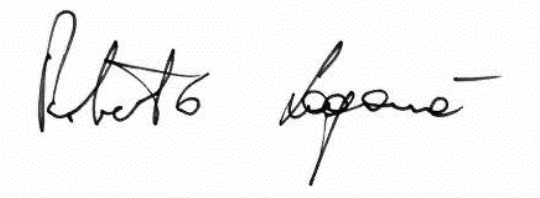
Rendita pagabile in rate annuali posticipate - valori al lordo delle imposte di legge

Anni trascorsi	Rendita vitalizia	Rendita certa per 10 anni	Rendita vitalizia reversibile
1	3.634,70	3.610,37	2.830,67
2	3.671,05	3.646,47	2.858,97
3	3.707,75	3.682,93	2.887,56
4	3.744,82	3.719,75	2.916,43
5	3.782,28	3.756,96	2.945,60
6	3.820,11	3.794,53	2.975,06
7	3.858,32	3.832,50	3.004,82
8	3.896,90	3.870,82	3.034,87
9	3.935,88	3.909,53	3.065,22
10	3.975,25	3.948,64	3.095,88
11	4.015,01	3.988,14	3.126,85
12	4.055,17	4.028,03	3.158,13
13	4.095,73	4.068,31	3.189,71
14	4.136,69	4.108,99	3.221,61
15	4.178,03	4.150,07	3.253,81
16	4.219,82	4.191,57	3.286,35
.....	.....	.....	.....

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

"Italiana Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa".

Il Rappresentante Legale
Dott. Roberto Laganà



Data ultimo aggiornamento: 22/07/2017

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

1. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere esatte e complete; dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscano sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni, nonché la cessazione ai sensi degli articoli 1892,1893 e 1894 del Cod. Civ..

2. Perfezionamento ed entrata in vigore del contratto

L'Età dell'Assicurato – Beneficiario alla decorrenza del contratto deve essere almeno pari a 18 anni, mentre l'età massima non superiore a 90 anni.

Per la sottoscrizione del contratto il Contraente deve:

- **compilare e firmare il Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto;**
- **compilare e firmare il modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela,** nei casi previsti dalla normativa in vigore;
- **compilare e firmare la Proposta di assicurazione** fornendo i propri dati anagrafici, quelli dell'Assicurato/i, indicando l'ammontare del premio che vuole versare;
- **compilare e sottoscrivere il modulo di autocertificazione** ai fini FATCA nei casi previsti dalla normativa;
- **compilare e firmare il modulo di autocertificazione CRS;**
- **sottoscrivere il contratto;**
- **versare il premio unico con le modalità indicate al successivo articolo 5.**

Si precisa che il contratto potrà essere stipulato soltanto dai Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo (comprensivo degli Stati Membri dell'Unione Europea, di Islanda, Liechtenstein, Norvegia e San Marino). In caso contrario, la polizza non potrà essere emessa.

Il contratto è concluso nel giorno in cui la polizza è sottoscritta dal Contraente e da Italiana Assicurazioni S.p.A..
La decorrenza del contratto coincide in genere con la data di sottoscrizione ma può essere successiva a questa su richiesta del Contraente.
Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso, oppure alle ore 24 del giorno di decorrenza, se successivo.
Se il versamento del premio è effettuato dopo tali date il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di pagamento.

3. Facoltà di revoca della Proposta e recesso dal contratto

Prima della sottoscrizione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione ed in tal caso verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.
Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio ed ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto del caricamento per spese di emissione del contratto effettivamente sostenuto di cui al punto 5.1.1 della Nota informativa.

4. Durata contrattuale

Il contratto ha durata vitalizia perché prevede la corresponsione di una rendita fino a che l'Assicurato è in vita.
Nel caso di rendita certa il Contraente stabilisce una durata minima che può variare tra 5 e 15 anni durante la quale la rendita viene corrisposta ai Beneficiari anche in caso di decesso dell'Assicurato; trascorso il periodo la durata prosegue fino a quando l'Assicurato è in vita.

5. Pagamento del premio

Il **premio unico**, pagabile al perfezionamento del contratto, è calcolato in relazione all'importo della rendita assicurata sul contratto e dipende dal tipo di rendita scelta e dal suo frazionamento.
Il premio è inoltre calcolato in funzione:

- dell'età dell'Assicurato (nel caso di rendita vitalizia);
- dell'età dell'Assicurato e del periodo di certezza di corresponsione della rendita (nel caso di rendita certa);
- dell'età di entrambi gli Assicurati e della percentuale di reversibilità fissata (nel caso di rendita vitalizia reversibile).

Il premio minimo è di 10.000,00 euro, quello **massimo pari a 500.000,00 euro** (i limiti di premio si intendono al lordo del caricamento per spese di emissione del contratto).
Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "OBIETTIVO CAPITALE", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare un cumulo di premi superiore a 2.500.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "OBIETTIVO CAPITALE" nell'arco temporale di un anno.

Modalità di pagamento dei premi:

- **per importi fino ad euro 50.000,00** direttamente in Agenzia, tramite
  - assegno circolare (1 giorno di valuta) o bancario (3 giorni di valuta) intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità;
  - ordine di bonifico SEPA (1 giorno di valuta);
  - bancomat o carta di credito (addebito immediato per il bancomat e dalla fine del mese alla metà del mese successivo a seconda della carta di credito).
- **per importi superiori ad euro 50.000,00**, tramite bonifico SEPA (1 giorno di valuta) sul conto corrente n. 10397107 – CAB 1000 – ABI 3138 intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso Banca Reale S.p.A. – **Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107**, indicando come causale:

CODICE AGENZIA – RENDITALIANA – COGNOME DEL CONTRAENTE

6. Prestazioni

Il contratto di assicurazione sulla vita di rendita immediata prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte del pagamento di un premio unico, a corrispondere, senza differimento temporale, in base alla rateazione prescelta e in rate posticipate, una delle seguenti prestazioni a scelta del Contraente:

- rendita vitalizia rivalutabile su una testa assicurata che verrà corrisposta all'Assicurato/Beneficiario finché egli è in vita;
- rendita vitalizia rivalutabile su una testa assicurata, corrisposta in modo certo agli eredi legittimi dell'Assicurato, per un numero di anni fissati dal Contraente da un minimo di 5 ad un massimo di 15 e successivamente finché l'Assicurato/Beneficiario sarà in vita;
- rendita vitalizia rivalutabile reversibile - totalmente (al 100%) o parzialmente (all'80%, al 60% o al 50%) su una seconda testa assicurata, che continuerà ad essere corrisposta successivamente al decesso dell'Assicurato/Beneficiario, al secondo Assicurato designato, in proposta, alla stipulazione del contratto, nella percentuale di reversibilità fissata e finché egli è in vita.

La rateazione della rendita può essere annuale, semestrale, trimestrale o mensile.
Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari allo 0% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo della prestazione iniziale.
Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.

7. Rivalutazione
La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali Italiana Assicurazioni S.p.A. riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate.
A tal fine Italiana Assicurazioni S.p.A. gestirà, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo "OBIETTIVO CAPITALE", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.
Italiana Assicurazioni S.p.A. dichiara mensilmente entro il giorno 1 del mese che precede l'anniversario della decorrenza della polizza il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati (determinato come al punto IV del Regolamento) pari al 100% del rendimento del Fondo diminuito di una commissione di gestione annua pari all'1,00%.
La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dello 0,00% la differenza fra il rendimento annuo retrocesso ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del premio.
Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate.

8. Riscatto
Il contratto non prevede il diritto di riscatto.

9. Oneri fiscali
Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.
Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

A partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni S.p.A. identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e invii una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service).
L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserverà di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.
La Società si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza come indicato nell'art. 17 delle condizioni di assicurazione).
La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla **normativa CRS** (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti, a decorrere dal 1° gennaio 2016.

10. Beneficiari
Beneficiario delle prestazione di rendita è l'Assicurato.
Nel caso di rendita certa, Beneficiari della rendita corrisposta dopo la morte dell'Assicurato, per il periodo predeterminato, sono gli eredi legittimi dell'Assicurato salvo diversa disposizione testamentaria. Nel caso di rendita reversibile, in caso di decesso del primo Assicurato, Beneficiario della rendita è l'Assicurato reversionario.

11. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi del contratto. Questo significa, in particolare, che le prestazioni corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta di successione.

12. Foro competente

Il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza-domicilio del consumatore (Contraente, Beneficiari o loro aventi diritto).

13. Inoltro delle comunicazioni a Italiana Assicurazioni S.p.A.

Le comunicazioni di revoca della Proposta e di recesso dal contratto devono essere inviate dal Contraente alla Sede di Italiana Assicurazioni S.p.A. a mezzo posta tramite raccomandata.

Nel caso di rendita certa o reversibile, per l'inoltro della comunicazione di decesso dell'Assicurato, il Contraente, i Beneficiari o l'Assicurato reversionario possono rivolgersi all'Agenzia competente. In alternativa, la comunicazione dovrà avvenire a mezzo posta tramite raccomandata alla Sede di Italiana Assicurazioni S.p.A..

14. Informativa in corso di contratto

Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Inoltre la Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni dalla ricorrenza anniversaria di polizza, **l'estratto conto annuale** della posizione assicurativa.

15. Regolamento del Fondo "OBIETTIVO CAPITALE"

I. Costituzione e denominazione del Fondo

A fronte degli impegni assunti da Italiana Assicurazioni S.p.A. con i contratti a prestazioni rivalutabili, viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti separata da quella delle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "OBIETTIVO CAPITALE" (di seguito Fondo).

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti la cui rivalutazione è legata al rendimento del Fondo.

La gestione del Fondo è conforme alle norme stabilite dal Regolamento n°38 del 3 giugno 2011 emesso dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

II. Verifica contabile del Fondo

La gestione del Fondo è mensilmente sottoposta a verifica da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo previsto dalla normativa vigente, la quale, in particolare, attesta la corretta consistenza e la conformità dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla gestione all'inizio e al termine del periodo, la corretta determinazione del rendimento del Fondo, quale descritto al seguente punto 4) e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività rispetto agli impegni assunti da Italiana Assicurazioni S.p.A. sulla base delle riserve matematiche.

III. Obiettivi e politiche di investimento

La finalità della gestione risponde alle esigenze di un soggetto con bassa propensione al rischio. Italiana Assicurazioni S.p.A. privilegia gli investimenti volti a favorire la crescita e la conservazione nel tempo del capitale investito, nonché l'adeguata diversificazione degli attivi e dei relativi emittenti, nell'ottica di contenimento dei rischi.

Le risorse del Fondo sono investite esclusivamente nelle categorie di attività ammissibili alla copertura delle riserve matematiche previste dalla normativa vigente. Si privilegiano gli investimenti i cui emittenti sono Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE, con merito di credito coerente con le finalità della gestione.
La composizione degli investimenti è orientata verso obbligazioni e altri titoli a reddito fisso in misura superiore al 50% del portafoglio complessivo, suddivisi tra obbligazioni governative, sovranazionali e societarie (c.d. corporate).
Inoltre, per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati da:

- titoli di capitale nel limite del 20% del portafoglio complessivo;
- altre attività patrimoniali nel limite del 30% del portafoglio complessivo. Tali attivi sono rappresentati prevalentemente da quote di OICR ("organismi di investimento collettivo del risparmio") e liquidità o altri strumenti del mercato monetario.

Italiana Assicurazioni S.p.A. può investire in strumenti finanziari derivati o in OICR che ne fanno uso, nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente, in coerenza con le caratteristiche del Fondo e in modo da non alterare il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire a una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire le attività finanziarie per ridurne la rischiosità.

Gli investimenti possono anche essere effettuati in attività finanziarie non denominate in euro e potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.
Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in:

- strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente consentisse l'utilizzo;
- parti di OICR o altri strumenti finanziari emessi dalle controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008 n. 25 (operazioni infragruppo) nel limite del 10% del portafoglio complessivo, assicurando comunque la tutela del Contraente da possibili situazioni di conflitto d'interesse.

IV. Determinazione del rendimento

Il periodo di osservazione, inteso come esercizio amministrativo del Fondo, per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1 gennaio al 31 dicembre.

Il tasso medio di rendimento del Fondo si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza del suddetto periodo alla giacenza media delle attività del Fondo stesso.

Il "risultato finanziario" del Fondo è pari ai proventi finanziari di competenza (compresi gli scarti di emissione e di negoziazione, gli utili e le perdite di realizzo) al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese unicamente consentite:

a) spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione;
b) spese sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Italiana Assicurazioni S.p.A. in virtù di eventuali accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione e al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà di Italiana Assicurazioni S.p.A.

Per "giacenza media" del Fondo si intende la somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività del Fondo.
La giacenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.

All'inizio di ogni mese viene determinato, con le medesime modalità, il tasso medio di rendimento del Fondo realizzato nei dodici mesi immediatamente precedenti ed attribuito al Contraente in funzione della ricorrenza anniversaria del contratto.

V. Modifiche al regolamento

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva di apportare al regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dell'adeguamento della normativa primaria e secondaria vigente o a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tal ultimo caso, di quelle meno favorevoli per il Contraente.

VI. Fusione o incorporazione con altri Fondi

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva in futuro la possibilità di effettuare la fusione o incorporazione del Fondo con un'altra gestione separata solo qualora detta operazione persegua l'interesse degli aderenti coinvolti e non comporti oneri o spese per gli stessi.
Le caratteristiche delle gestioni separate oggetto di fusione o incorporazione dovranno essere similari e le politiche di investimento omogenee. Italiana Assicurazioni S.p.A. provvederà ad inviare a ciascun Contraente, nei termini previsti dalla normativa vigente, una comunicazione relativa all'operazione in oggetto che illustrerà le motivazioni e le conseguenze, anche in termini economici, e la data di effetto della stessa, oltre che la composizione sintetica delle gestioni separate interessate all'operazione.

16. Pagamenti da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A.

La corresponsione delle rate della rendita assicurata avviene alle date di scadenza previste dal contratto in base al frazionamento stabilito.
L'agenzia accerta l'esistenza in vita del Beneficiario e può, a tal fine, richiedere un certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.
Ogni pagamento viene effettuato tramite la competente agenzia con modalità definite anche in base alle esigenze del Beneficiario e nel rispetto della normativa vigente.

In particolare:
- per la rendita reversibile, il reversionario dovrà fornire a Italiana Assicurazioni S.p.A. il certificato di morte dell'Assicurato;
- per la rendita certa, nel caso di decesso dell'Assicurato, dovranno essere consegnati a Italiana Assicurazioni S.p.A. i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento ed individuare con esattezza gli aventi diritto.

Ricordiamo che è necessario disporre, relativamente al Beneficiario del pagamento, di:
- documento d'identità valido;
- codice fiscale;
- indirizzo completo.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, Italiana Assicurazioni S.p.A. mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.
Decorso tale termine e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Si precisa che, ai sensi dell'art. 2952 Cod. Civ., i diritti nascenti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.
Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti, entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

17. COMUNICAZIONE DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETA'

Il Contraente, nel caso in cui, nel corso della durata del contratto, trasferisca la propria residenza in qualunque altro Stato, **è obbligato a comunicarlo a Italiana Assicurazioni S.p.A., a mezzo lettera entro 30 giorni dal trasferimento.** Si ricorda che il trasferimento di residenza potrebbe comportare un ulteriore onere al Contraente, se previsto dall'Autorità dello Stato estero della nuova residenza.

Qualora il Contraente ometta di comunicare tale variazione**, la Società potrà richiedere allo stesso il pagamento di un importo pari a quello che Italiana Assicurazioni S.p.A. abbia eventualmente versato all'Autorità dello Stato estero.**

18. IMPIGNORABILITA' E INSEQUESTRABILITA'

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare e quindi non sono pignorabili né insequestrabili.

Data ultimo aggiornamento: 22/07/2017

GLOSSARIO

ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (O DI PARTECIPAZIONE)
La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Società riconosce agli Assicurati.

ANNO ASSICURATIVO
Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

APPENDICE
Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra Italiana Assicurazioni S.p.A. ed il Contraente.

ASSICURATO
La persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

BENEFICIARIO
La persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

BONIFICO SEPA
Il bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer) è un bonifico in euro non urgente, che utilizza l'IBAN come codice identificativo unico del conto corrente di accredito. Può essere disposto a favore di creditori presenti in Italia, e tutti i paesi della SEPA.

CARICAMENTI
Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.

COMMISSIONE DI GESTIONE
Percentuale del rendimento certificato della gestione separata, trattenuta dalla società e destinata a coprire le spese commerciali e amministrative.

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA
Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO
Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla società.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONDIZIONI GENERALI
Clausole di base previste dal contratto di assicurazione che riguardano gli aspetti generali del contratto quali il pagamento del premio, la decorrenza, la durata. Possono essere integrate da condizioni speciali e particolari.

CONDIZIONI SPECIALI
Insieme di clausole contrattuali con le quali si intendono ampliare o diminuire le clausole di base previste dalle condizioni generali con specifico riferimento ad una determinata copertura assicurativa.

CONFLITTO DI INTERESSI
Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

CONSOLIDAMENTO
Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

CONTRAENTE
Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

CONTRATTO (DI ASSICURAZIONE SULLA VITA)
Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

COSTI (O SPESE)
Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.

COSTI ACCESSORI
Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

CRS – COMMON REPORTING STANDARD
Standard globale per lo scambio automatico di informazioni riferite ai conti finanziari rilevanti, elaborato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) con lo scopo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso istituzioni finanziarie straniere.

DATI STORICI
Risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi anni.

DATA DI DECORRENZA DELLA GARANZIA
Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

DIRITTI (O INTERESSI) DI FRAZIONAMENTO
In caso di rateazione del premio, maggiorazione applicata alle rate in cui viene suddiviso il premio per tenere conto della dilazione frazionata del versamento a fronte della medesima prestazione assicurata.

DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)
Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

DURATA CONTRATTUALE
Periodo durante il quale il contratto è efficace.

ESTRATTO CONTO ANNUALE
Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato.
Per i contratti collegati a Gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

ETÀ ASSICURATIVA
Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

FASCICOLO INFORMATIVO
L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Contraente, composto da:
- Scheda sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili);
- Nota informativa;
- Condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della gestione interna separata;

- Glossario;
- Modulo di proposta.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Normativa statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa in data 10/01/2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 1/7/2014, le istituzioni finanziarie (banche, Compagnie di Assicurazioni sulla vita, ecc.) saranno tenute ad identificare a segnalare alla propria autorità fiscale i Clienti aventi cittadinanza o residenza negli Stati Uniti.

FONDO "OBIETTIVO CAPITALE"

L'insieme delle attività finanziarie separate dagli altri investimenti di Italiana Assicurazioni S.p.A., in cui vengono investiti i premi dei contratti di capitalizzazione.

GESTIONE SEPARATA (O SPECIALE)

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dall'aliquota di retrocessione o dalle spese di gestione trattenute deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

IMPIGNORABILITA' E INSEQUESTRABILITA'

Principio secondo cui le somme dovute dalla società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

IMPOSTA SOSTITUTIVA

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

INTERMEDIARIO

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzata a tali attività.

IPOTESI DI RENDIMENTO

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

IVASS

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, succeduto all'ISVAP – a partire dal 1° gennaio 2013 – in tutti i poteri, le funzioni e le competenze, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle società di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinata dal Governo.

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.

La Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (definita in seguito Italiana Assicurazioni), iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851. Società con unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni.
Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi.
Sede Legale e Direzione Generale: Via Traiano, 18 – 20149 MILANO ITALIA.

MEDIAZIONE

Attività svolta da un soggetto terzo ed imparziale, finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa.

NOTA INFORMATIVA
Documento redatto secondo le disposizioni IVASS che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

PARTI
Il Contraente e Italiana Assicurazioni S.p.A.

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO
Momento in cui avviene il pagamento del premio.

PERIODO DI OSSERVAZIONE
Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione separata, ad esempio dal 1° di ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.

POLIZZA
Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

POLIZZA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI
Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto gestione.

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
Contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

POLIZZA RIVALUTABILE
Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

PREMIO LORDO (O VERSATO)
Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare a Italiana Assicurazioni S.p.A. quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto assicurativo.

PREMIO NETTO
L'Importo versato al netto delle spese di emissione, pari a 10 euro.

PREMIO UNICO
Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del contratto.

PRESCRIZIONE
Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

PRESTAZIONE ASSICURATA
Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA
Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA
Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla propensione al rischio.

PROGETTO PERSONALIZZATO
Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al potenziale Contraente.

PROPOSTA
Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

PROSPETTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA
Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

QUIETANZA
Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Società.

RECESSO (O RIPENSAMENTO)
Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA (FONDO OBIETTIVO CAPITALE)
L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di assicurazione, che regolano la Gestione separata.

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA
Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

RENDIMENTO ANNUO RETROCESSO
La quota parte della resa percentuale del Fondo "OBIETTIVO CAPITALE" attribuita al contratto, attualmente pari al 100%.

RENDIMENTO FINANZIARIO
Risultato finanziario della Gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

RENDITA IMMEDIATA CERTA E POI VITALIZIA
Il pagamento immediato di una rendita certa per un numero prefissato di anni e successivamente di una rendita vitalizia finché l'assicurato è in vita.

RENDITA IMMEDIATA REVERSIBILE
Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino al decesso dell'assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda o più persone finché questa o queste sono in vita.

RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA
Il pagamento immediato di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

REVOCA
Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)
L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

RISCHIO DEMOGRAFICO
Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita; infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita umana dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Società ad erogare la prestazione assicurata.

RISERVA MATEMATICA

Importo che deve essere accantonato dalla Società per far fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alla Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

RIVALUTAZIONE

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni di assicurazione.

RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

SCHEDA SINTETICA

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate a cui sono collegate le prestazioni.

SEPA

SEPA è l'acronimo che identifica la Single Euro Payments Area (l'Area unica dei pagamenti in euro), ovvero un'area nella quale gli utilizzatori degli strumenti di pagamento - i cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici - indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. In termini numerici, la SEPA riguarda 32 paesi (tutti i paesi dell'Unione Europea più l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera e il Principato di Monaco) per un totale di 513 milioni di cittadini e circa 9.200 istituzioni finanziarie.

La SEPA è costituita da:

- strumenti di pagamento armonizzati (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento);
- infrastrutture europee per il trattamento dei pagamenti in euro;
- standard tecnici e prassi operative comuni;
- base giuridica armonizzata;
- nuovi servizi in continua evoluzione orientati alla clientela.

SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

SOCIETÀ DI REVISIONE

Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione separata e dei Fondi interni.

SOSTITUTO D'IMPOSTA

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

SPESE DI GESTIONE

Onere in percentuale trattenuto su base annua, come stabilito dalle Condizioni di assicurazione, dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata.

TASSO DI PREMIO

Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

TASSO MINIMO GARANTITO

Rendimento finanziario, annuo composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata.

TASSO TECNICO

Rendimento finanziario, annuo composto, che la Società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

VALUTA DI DENOMINAZIONE

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Data ultimo aggiornamento: 22/07/2017

PROPOSTA

RENDITALIANA – TAR. 805D
MODULO DI PROPOSTA

Agenzia_____ **Codice [_____]**

DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE

Cognome e Nome (o ragione sociale):_____ Sesso:_____

Data di nascita:___/___/_____ Luogo di nascita:_____ Prov.:____

Cod. Fiscale (o partita iva):_____

Residenza (o domicilio)

Indirizzo:_____ Cap:_____ Comune:_____ Prov.:_____

Tipo di documento:_____ Num. di documento:_____ Autorità di rilascio:_____

Data di rilascio:___/___/___ Località di rilascio:_____ Data di scadenza: ___/___/___

DATI ANAGRAFICI DELL'ASSICURATO/BENEFICIARIO

Cognome e Nome (o ragione sociale):_____ Sesso:_____

Data di nascita:___/___/_____ Luogo di nascita:_____ Prov.:____

Cod. Fiscale (o partita iva):_____

Residenza (o domicilio)

Indirizzo:_____ Cap:_____ Comune:_____ Prov.:_____

Tipo di documento:_____ Num. di documento:_____ Autorità di rilascio:_____

Data di rilascio:___/___/___ Località di rilascio:_____ Data di scadenza: ___/___/___

DATI ANAGRAFICI DELL'EVENTUALE SECONDO ASSICURATO (solo per la rendita reversibile)

Cognome e Nome (o ragione sociale):_____ Sesso:_____

Data di nascita:___/___/_____ Luogo di nascita:_____ Prov.:____

Cod. Fiscale (o partita iva):_____

Residenza (o domicilio)

Indirizzo:_____ Cap:_____ Comune:_____ Prov.:_____

Tipo di documento:_____ Num. di documento:_____ Autorità di rilascio:_____

Data di rilascio:___/___/___ Località di rilascio:_____ Data di scadenza: ___/___/___

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. - CAPITALE SOCIALE € 40.455.077,50 I.V. - REG. IMP. MILANO, CODICE FISCALE E N. PARTITA IVA 00774430151 - R.E.A. MILANO N. 7851 - SOCIETÀ CON UNICO SOCIO: SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI - SOCIETÀ SOGGETTA AD ATTIVITÀ DI DIREZIONE E COORDINAMENTO DELLA SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI - ISCRITTA AL N. 1.00004 DELL'ALBO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIONE ED APPARTENENTE AL GRUPPO ASSICURATIVO REALE MUTUA, ISCRITTO AL NUMERO 006 DELL'ALBO DEI GRUPPI ASSICURATIVI

BENEFICIARI

- Beneficiari designati in caso di vita: l'Assicurato

- Beneficiari designati in caso morte:
  - gli eredi legittimi salvo diversa disposizione testamentaria (solo nel caso di rendita certa)
  - il secondo Assicurato (solo nel caso di rendita reversibile)

DATI DEL CONTRATTO

Tar. 805D

Rendita Immediata Vitalizia a premio unico

☐ **PREMIO VERSATO**

€ Premio versato	-	€ 15,00 Caricamento per spese di emissione	=	€ Premio netto

☐ **RENDITA ANNUA PRESCELTA**

€ Importo rendita iniziale

€ Premio versato (determinato in funzione della rendita iniziale prescelta)	-	€ 15,00 Caricamento per spese di emissione	=	€ Premio netto

DECORRENZA: ____ / ____ /_____

SCELTA DELLA RENDITA IMMEDIATA:

Rendita vitalizia ☐

Rendita certa vitalizia ☐ per n° anni _____ (da 5 a 15)

Rendita vitalizia reversibile ☐ % di reversibilità_____ (100% - 80% - 60% - 50%)

Frazionamento rendita ☐ annuale ☐ semestrale ☐ trimestrale ☐ mensile

Dichiarazione in caso di reinvestimento

Il Contraente dichiara di reinvestire il contratto n° _____ sul contratto oggetto della presente Proposta.

REVOCA DELLA PROPOSTA

Prima della data di entrata in vigore del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione tramite raccomandata A/R inviata a Italiana Assicurazioni S.p.A. ed in tal caso verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato al netto del caricamento per spese di emissione del contratto effettivamente sostenuto, indicato al punto 5.1.1 della Nota Informativa.

DIRITTO DI RECESSO

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può, inviando una raccomandata A/R a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio ed ha effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto del caricamento per spese di emissione del contratto effettivamente sostenuto di cui al punto 5.1.1 della Nota Informativa.

MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato con le seguenti modalità:

- **per importi fino ad euro 50.000,00** direttamente in Agenzia, tramite
  - assegno circolare (1 giorno di valuta) o bancario (3 giorni di valuta) intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità;
  - ordine di bonifico SEPA (1 giorno di valuta);
  - bancomat o carta di credito (addebito immediato per il bancomat e dalla fine del mese alla meta' del mese successivo a seconda della carta di credito).

- **per importi superiori ad euro 50.000,00**, tramite bonifico SEPA (1 giorno di valuta) sul conto corrente n. 10397107 – CAB 1000 – ABI 3138 intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso Banca Reale S.p.A. – **Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107**, indicando come causale:

CODICE AGENZIA – RENDITALIANA – COGNOME DEL CONTRAENTE

Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Il Contraente dichiara

di aver ricevuto il Fascicolo informativo (Mod. VITA58637 – ed. 7/2017) composto da: Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione interna separata "Obiettivo Capitale", Glossario e Modulo della presente Proposta;

☐ di aver sottoscritto le informazioni fornite nel Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto;

☐ di aver sottoscritto il rifiuto a fornire le informazioni richieste nel Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto.

_____, lì_____ **Il Contraente _____**

Il CONTRAENTE	**L'ASSICURATO**	**ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.** **L'Intermediario**
_____	_____	_____

Si dà quietanza, salvo buon fine del mezzo di pagamento utilizzato, dell'importo di euro_____

L'Agente, il Procuratore o l'Esattore

_____,lì_____ Nome e Cognome_____

Firma_____

Il prodotto rientra nella normativa FATCA e CRS

Data ultimo aggiornamento: 22/07/2017

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutinitaliana@italiana.it

Mod. VITA58637 - Ed. 07/2017

REALE GROUP

T O G E T H E R M O R E

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. - Fondata nel 1889 - Sede Legale e Direzione Generale: Via Marco Ulpio Traiano, 18 - 20149 Milano (Italia) - Tel +39 02 397161 - Fax +39 02 3271270 - italiana@pec.italiana.it www.italiana.it - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 - R.E.A. Milano N. 7851 - Capitale Sociale Euro 40.455.077,50 i.v. - Società con un unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni - Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni - Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto al numero 006 dell'Albo dei gruppi assicurativi.