



LifeMotiv a Premio Unico

PROSPETTO D'OFFERTA.

**OFFERTA AL PUBBLICO DI
LIFEMOTIV A PREMIO UNICO
(Tariffa 400A e 419A)**

**PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO
DI TIPO UNIT-LINKED**

- **SCHEDA SINTETICA**
- **CONDIZIONI DI CONTRATTO**

La Scheda Sintetica unitamente alle Condizioni di Contratto, devono essere consegnate all'Investitore-Contraente, prima della sottoscrizione del contratto.

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre Informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'investitore-contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'investitore-contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto.

Data di deposito in CONSOB della copertina: 30/12/2016

Data di validità della Copertina: 01/01/2017

Mod. VITA58616 ed. 01/2017 – 400A- 419A

SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO	
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A., COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI, appartenente al gruppo assicurativo di nazionalità italiana Reale Mutua Assicurazioni.
CONTRATTO	Prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit – Linked denominato LIFEMOTIV A PREMIO UNICO. Il contratto è sottoscrivibile nella tariffa 400A per i capitali a nuovo e nella tariffa 419A per i capitali provenienti dai reinvestimenti.
ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI	LIFEMOTIV A PREMIO UNICO è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit – Linked a premio unico. L'Investitore – Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi in quote di fondi interni, sottoscrivibili anche singolarmente, ovvero mediante combinazione libera degli stessi. Il premio investito viene ripartito nei fondi interni di seguito elencati, in base alle percentuali stabilite liberamente dall'Investitore – Contraente e indicate nel modulo di proposta: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Italiana Linea Stabile; ▪ Italiana Linea Bilanciata vivace; ▪ Italiana Linea Bilanciata aggressiva. <p>Per le informazioni di dettaglio sui Fondi Interni, si rinvia alla Sezione B.1) della Parte I.</p>
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	Il contratto prevede un premio unico di importo minimo pari a 1.500 euro e di un premio massimo pari a 500.000 euro. E' prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi per un importo minimo pari a € 500,00 e di importo massimo pari a 500.000,00 euro, purché siano trascorsi tre mesi dalla data di decorrenza del contratto. Il presente contratto prevede le seguenti proposte di investimento finanziario, sottoscrivibili dall'Investitore – Contraente: <ul style="list-style-type: none"> ▪ 620_LM_400: LIFEMOTIV stabile nuovo ▪ 656_LM_400: LIFEMOTIV vivace nuovo ▪ 657_LM_400: LIFEMOTIV aggressiva nuovo ▪ 300_LM_400: LIFEMOTIV combinazione libera nuovo ▪ 620_LM_419: LIFEMOTIV stabile reinvestimento ▪ 656_LM_419: LIFEMOTIV vivace reinvestimento ▪ 657_LM_419: LIFEMOTIV aggressiva reinvestimento ▪ 300_LM_419: LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento <p>Per maggiori dettagli sulle caratteristiche delle singole opzioni di investimento si rimanda all'apposita Sezione "INFORMAZIONI SPECIFICHE".</p>

FINALITA'	<p>Il prodotto ha come finalità l'incremento del capitale investito tramite l'acquisto di quote dei fondi interni.</p> <p>L'Investitore – Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi del contratto nei diversi fondi interni in cui il contratto stesso consente di investire secondo le percentuali dallo stesso definite.</p> <p>Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, che prevede il pagamento ai Beneficiari di un importo pari a quello ottenuto moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il loro valore unitario maggiorato di un importo aggiuntivo al valore dell'investimento finanziario previsto dalla Garanzia Beneficiari calcolato secondo le modalità indicate alla successiva Sezione <i>Coperture assicurative per rischi demografici – Caso morte</i>.</p>
OPZIONI CONTRATTUALI	<p>Non sono previste opzioni contrattuali alla scadenza del contratto.</p>
DURATA	<p>Il contratto è a vita intera; pertanto la sua durata è pari al periodo compreso tra la decorrenza del contratto e il decesso dell'Assicurato.</p>
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI	
CASO MORTE	<p>In caso di premorienza dell'Assicurato, Italiana Assicurazioni S.p.A. corrisponde ai beneficiari designati l'importo ottenuto applicando il numero delle quote attribuite a quel momento al contratto per il loro valore unitario, rilevato il 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di decesso (capitale maturato).</p> <p>Alla prestazione caso morte si aggiunge la Garanzia Beneficiari, che è un importo calcolato sulla base di una percentuale determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (15% per età dell'Assicurato fino a 55 anni; 1% per età dell'Assicurato oltre i 55 anni), e applicata al capitale maturato al momento del decesso.</p> <p>L'importo massimo assicurabile dalla Garanzia Beneficiari non potrà essere superiore a 50.000,00 euro.</p>
ALTRI EVENTI ASSICURATI	<p>Il contratto non prevede altri eventi assicurati.</p>
ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	<p>Il contratto non prevede altre opzioni contrattuali.</p>
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE	
INFORMAZIONI SULLE MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso i soggetti incaricati del collocamento del prodotto.</p> <p>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.</p> <p>Per la sottoscrizione del contratto, l'Investitore – Contraente deve compilare e firmare il Modulo di Proposta, fornendo i propri dati anagrafici, quelli dell'Assicurato e dei Beneficiari, indicando l'ammontare del premio che vuole versare, la ripartizione dello stesso sulle linee di investimento.</p> <p>L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito, alle ore 24 del giorno lavorativo della settimana successiva alla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta. La data di perfezionamento del contratto coincide con la data di versamento del premio.</p> <p>Si rinvia alla Sezione D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</p>

<p>SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI</p>	<p>L'Investitore - Contraente, tramite richiesta scritta e purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, può richiedere il disinvestimento, parziale o totale delle quote acquisite da un fondo interno e il contestuale investimento in quote di un altro fondo interno in cui il contratto consente di investire.</p> <p>Tale operazione consiste:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nel calcolo del controvalore delle quote del fondo interno di provenienza che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detto fondo; - nella conversione dell'importo di cui al punto precedente in quote acquisite nel fondo interno di destinazione, in base al valore unitario della quota di quest'ultimo fondo interno. <p>Il valore unitario attribuito alla quote, sia dei fondi di origine sia dei fondi di destinazione, è quello del sesto giorno lavorativo successivo la data di ricevimento della richiesta di switch.</p> <p>Si rimanda al paragrafo 19.1.5 – Sezione C) della Parte I, per i costi dell'operazione.</p> <p>E' facoltà dell'Investitore - Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi sia nei due fondi esistenti sia in nuovi fondi o comparti istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</p> <p>Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, paragrafo 9.</p>
<p>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)</p>	<p>Il Contratto è a vita intera; non è pertanto prevista una data di scadenza del contratto.</p>
<p>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE</p>	<p>Italiana Assicurazioni S.p.A. riconosce la facoltà di riscattare, totalmente o parzialmente, il capitale purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il numero delle quote da riscattare per il loro valore unitario, rilevato il 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto. Per la sola tariffa 400A tale valore viene diminuito di un importo pari al prodotto tra il controvalore delle quote da riscattare e il coefficiente riportato nella Sezione C), Parte I, paragrafo. 19.1.4. Tale coefficiente varia in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza contrattuale.</p> <p>Il riscatto parziale sarà consentito con le stesse modalità previste per il riscatto totale, per un importo non inferiore a 500,00 euro e purché il valore del riscatto residuo non sia inferiore a 1.000,00 euro.</p> <p>Con la richiesta di riscatto totale cessa la copertura per il caso di morte e con la riscossione dell'importo si determina l'immediato scioglimento del contratto.</p> <p>In caso di riscatto, totale o parziale, l'Investitore – Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei fondi interni e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore ai premi versati.</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore – Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari ai premi versati.</p> <p>Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia alla Sezione B.2) della parte I del Prospetto d'offerta.</p>
<p>REVOCA DELLA PROPOSTA</p>	<p>Ai sensi del D. Lgs. N. 209 del 7 settembre 2005, prima della conclusione del contratto, l'Investitore – Contraente può revocare la Proposta di assicurazione, inviando una raccomandata A/R 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.</p>

DIRITTO DI RECESSO	<p>Ai sensi del D. Lgs. N. 209 del 7 settembre 2005, entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore – Contraente può, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa all'Investitore – Contraente il premio da questi corrisposto, al netto del caricamento per spese di emissione, e trattenendo dallo stesso l'eventuale differenza negativa oppure rimborsando l'eventuale differenza positiva tra il valore delle quote al 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del recesso ed il valore attribuito alla decorrenza.</p>
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	<p>Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.italiana.it dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei fondi, nonché il regolamento dei fondi interni.</p> <p>Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente agli Investitori – Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p>
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	<p>Al contratto che sarà sottoscritto si applica la legge italiana. Premesso che le parti, in conformità al D. Lgs. N. 209 del 7 settembre, hanno la facoltà di assoggettare il contratto ad una diversa legislazione ferma la prevalenza delle norme imperative di diritto italiano, Italiana Assicurazioni S.p.A. propone e sceglie di applicare la Legge italiana.</p>
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	<p>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.</p>
RECLAMI	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al: Servizio «Benvenuti in Italiana»: Indirizzo: Via Marco Ulpio Traiano, n. 18, 20149 - Milano Numero Verde: 800.101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) Fax: 02 39717001 E-mail: benvenutinitaliana@italiana.it</p> <p>La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è l'ufficio Reclami del gruppo Reale Mutua con sede in via Traiano, 18 - 20149 Milano</p> <p>Per questioni inerenti al contratto: 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 le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale 21, 00187 Roma. • Via Fax: 06/421133353 oppure 06/42133745 • via pec all'indirizzo ivass@pec.ivass.it <p>corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.</p> <p>Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto dall'IVASS che è reperibile sul sito www.ivass.it – Guida ai Reclami; su tale sito potrà reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso e dalle competenze dell'Ente di controllo. In relazione alla controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.</p>

In caso di controversia con l'impresa di assicurazioni con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare il 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.ivass.it

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

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

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 alla CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

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

Mediazione per la conciliazione delle controversie

In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità 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.

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.

Arbitro per le controversie finanziarie

In caso di controversia relativa ad un contratto finanziario - assicurativo di tipo unit linked, index linked - o, più in generale, di un contratto le cui prestazioni siano direttamente collegate al valore di quote di organismi di interesse collettivo (O.I.C.R.) o di fondi interni, indici o altri valori di riferimento - nonché di un prodotto di Capitalizzazione venduto direttamente dall'Impresa e/o tramite le banche e gli altri soggetti abilitati ai sensi della lettera D) del Registro Unico Intermediari è possibile ricorrere all'Arbitro per le controversie finanziarie.

Il ricorso non è praticabile quando i contratti sopraindicati siano venduti tramite la rete agenziale della Compagnia.

Potranno essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo massimo di 500.000 euro) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli Investitori contraenti nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio.

L'accesso all'Arbitro è gratuito per l'investitore contraente. Il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'Investitore contraente ed è sempre esercitabile, anche nel caso in cui siano previste altre forme di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

La decisione del collegio non è vincolante per l'investitore contraente che può comunque ricorrere all'autorità giudiziaria.

Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere all'Arbitro e per i dettagli sulla procedura si consiglia di consultare il Regolamento sul sito www.consob.it

	<p>Commissione di Garanzia dell'Assicurato</p> <p>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.</p> <p>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 e-mail 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.</p> <p>Si rinvia alla Sezione A) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di presentazione dei reclami.</p>
<p>INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO</p>	<p>Sul sito www.italiana.it è disponibile un'Area Riservata che permette di consultare la propria 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 istruzioni di registrazione presenti sul sito.</p>
<p><i>Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Generali”: 30/12/2016</i></p> <p><i>Data di validità della parte “Informazioni Generali”: 01/01/2017</i></p>	

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Denominazione della Proposta di investimento finanziario: <ul style="list-style-type: none">▪ LIFEMOTIV stabile nuovo Denominazione del fondo interno: <ul style="list-style-type: none">▪ ITALIANA LINEA STABILE										
GESTORE	La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A. , società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.										
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%;"><tr><td style="width: 50%;">Codice della proposta di investimento finanziario:</td><td>620_LM_400</td></tr><tr><td>Codice fondo interno:</td><td>620</td></tr><tr><td>Valuta di denominazione:</td><td>euro</td></tr><tr><td>Data di inizio operatività:</td><td>07/03/2016</td></tr><tr><td>Politica di distribuzione dei proventi:</td><td>Il fondo è ad accumulazione dei proventi</td></tr></table> <p>Per la seguente proposta di investimento è stato preso a riferimento un premio unico pari a 5.000,00 euro.</p> <p>Modalità di versamento dei premi: Per i dettagli sulle modalità di pagamento dei premi e sulla possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi si rimanda al paragrafo 22.1, Sezione D) della Parte I.</p> <p>Finalità della proposta d'investimento: il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata sia nel comparto obbligazionario sia in quello azionario.</p>	Codice della proposta di investimento finanziario:	620_LM_400	Codice fondo interno:	620	Valuta di denominazione:	euro	Data di inizio operatività:	07/03/2016	Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è ad accumulazione dei proventi
Codice della proposta di investimento finanziario:	620_LM_400										
Codice fondo interno:	620										
Valuta di denominazione:	euro										
Data di inizio operatività:	07/03/2016										
Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è ad accumulazione dei proventi										
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO											
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table border="1" style="width: 100%;"><tr><td style="width: 50%;">Tipologia di gestione:</td><td>FLESSIBILE</td></tr></table> <p>Obiettivo della gestione: Il Fondo interno "Italiana Linea Stabile" ha come obiettivo l'incremento del capitale. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata sia nel comparto obbligazionario sia in quello azionario. Per evidenziare il profilo di rischio della linea si è individuata, come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota, che risulta essere compresa tra l'1% e l'8%. La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.</p>	Tipologia di gestione:	FLESSIBILE								
Tipologia di gestione:	FLESSIBILE										
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 16 anni.										

PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: flessibile</p> <p>Il Fondo, nei limiti previsti dalla normativa vigente, può investire in:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ strumenti finanziari quotati, non quotati o quotandi; ○ fondi di investimento mobiliare; ○ strumenti monetari; ○ in altri attivi diversi da quelli indicati ai punti precedenti, previa autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza in coerenza con le caratteristiche del Fondo ed in modo da non alterarne il profilo di rischio. <p>Il patrimonio del fondo è costituito sia da attività finanziarie di natura obbligazionaria sia di natura azionaria.</p> <p>La Società può investire in OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) che fanno uso di strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo ed in modo da non alterarne il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, sia di copertura delle attività finanziarie per ridurre la rischiosità. La Società si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente ne consentisse l'utilizzo. Il patrimonio del fondo sarà prevalentemente investito in mercati internazionali ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti.</p> <p>Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio. Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.</p> <p>La Società utilizza un modello di gestione di tipo attivo, prestando in modo sistematico e adeguato un servizio di asset allocation, volto alla massimizzazione del rendimento. La società si riserva, in particolari situazioni di mercato e nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.</p>
GARANZIE	<i>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i>
Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.	
COSTI	
TABELLA DELL' INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione		1,50%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,30%	0,02%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100%	
L = I - (G + H)	Capitale nominale	99,70%	
M = L - (A + C + D - F)	Capitale investito	99,70%	

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ spese fisse: alla sottoscrizione del contratto è previsto un <i>caricamento per spese di emissione</i> pari a 15 euro. Per ogni eventuale versamento aggiuntivo è previsto un costo fisso pari a 5,00 euro; ▪ costi di caricamento: il contratto non prevede un costo di caricamento; ▪ costi delle coperture assicurative: il contratto non prevede un costo per la copertura caso morte. ▪ costi di rimborso del capitale (riscatto): il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote (il valore unitario di ciascuna quota è quello del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto) moltiplicato per i seguenti coefficienti di penalizzazione in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale: <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th>Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto</th> <th>Coefficienti</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>Non possibile</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 e oltre</td> <td>nessuno</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> ▪ costo per trasferimento di quote tra fondi (switch): il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di € 15,00. 	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti	0	Non possibile	1	2,00%	2	1,50%	3	1,00%	4	0,50%	5 e oltre	nessuno
	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti													
0	Non possibile														
1	2,00%														
2	1,50%														
3	1,00%														
4	0,50%														
5 e oltre	nessuno														
<p>B) Oneri a carico del Fondo interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ commissione di gestione: le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate dalla commissione di gestione, calcolata settimanalmente sul patrimonio del Fondo e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata. 															

Fondo interno	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)
Italiana Linea Stabile	0,375%	1,50%

Su ciascun fondo interno gravano, in via indiretta, anche:

Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR	Max 2,50% annuo
Commissioni di overperformance	Max 30,00% annuo

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Si rinvia alla Sezione. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO	<u>Il fondo "Italiana Linea Stabile" è di nuova istituzione e pertanto non sono disponibili dati storici.</u>
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<u>Il fondo "Italiana Linea Stabile" è di nuova istituzione e pertanto non sono disponibili dati storici.</u>
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 36,58%.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore della quota di ogni fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su <i>Il Sole 24 Ore</i> e sul sito www.italiana.it .
-----------------------------------	---

Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore – Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31/03/2016

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/04/2016

Il fondo interno Italiana Linea Stabile è offerto dal 01/04/2016.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

**Il Rappresentante Legale
Dott. Andrea Bertalot**

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Andrea Bertalot", written in a cursive style. The signature is positioned to the right of the printed name.

SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Denominazione della Proposta di investimento finanziario: <ul style="list-style-type: none"> ▪ LIFEMOTIV stabile reinvestimento Denominazione del fondo interno: <ul style="list-style-type: none"> ▪ ITALIANA LINEA STABILE 										
GESTORE	La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A. , società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.										
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Codice della proposta di investimento finanziario:</td> <td>620_LM_419</td> </tr> <tr> <td>Codice fondo interno:</td> <td>620</td> </tr> <tr> <td>Valuta di denominazione:</td> <td>euro</td> </tr> <tr> <td>Data di inizio operatività:</td> <td>07/03/2016</td> </tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei proventi:</td> <td>Il fondo è ad accumulazione dei proventi</td> </tr> </table> <p>Per la seguente proposta di investimento è stato preso a riferimento un premio unico pari a 5.000,00 euro.</p> <p>Modalità di versamento dei premi: Per i dettagli sulle modalità di pagamento dei premi e sulla possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi si rimanda al paragrafo 22.1, Sezione D) della Parte I.</p> <p>Finalità della proposta d'investimento: il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata sia nel comparto obbligazionario sia in quello azionario.</p>	Codice della proposta di investimento finanziario:	620_LM_419	Codice fondo interno:	620	Valuta di denominazione:	euro	Data di inizio operatività:	07/03/2016	Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è ad accumulazione dei proventi
Codice della proposta di investimento finanziario:	620_LM_419										
Codice fondo interno:	620										
Valuta di denominazione:	euro										
Data di inizio operatività:	07/03/2016										
Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è ad accumulazione dei proventi										
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO											
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Tipologia di gestione:</td> <td>FLESSIBILE</td> </tr> </table> <p>Obiettivo della gestione: Il Fondo interno "Italiana Linea Stabile" ha come obiettivo l'incremento del capitale. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata sia nel comparto obbligazionario sia in quello azionario. Per evidenziare il profilo di rischio della linea si è individuata, come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota, che risulta essere compresa tra l'1% e l'8%. La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.</p>	Tipologia di gestione:	FLESSIBILE								
Tipologia di gestione:	FLESSIBILE										
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 16 anni.										

PROFILO DI RISCHIO	<p>Grado di rischio: L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.</p>
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: flessibile</p> <p>Il Fondo, nei limiti previsti dalla normativa vigente, può investire in:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ strumenti finanziari quotati, non quotati o quotandi; ○ fondi di investimento mobiliare; ○ strumenti monetari; ○ in altri attivi diversi da quelli indicati ai punti precedenti, previa autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza in coerenza con le caratteristiche del Fondo ed in modo da non alterarne il profilo di rischio. <p>Il patrimonio del fondo è costituito sia da attività finanziarie di natura obbligazionaria sia di natura azionaria.</p> <p>La Società può investire in OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) che fanno uso di strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo ed in modo da non alterarne il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, sia di copertura delle attività finanziarie per ridurre la rischiosità. La Società si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente ne consentisse l'utilizzo. Il patrimonio del fondo sarà prevalentemente investito in mercati internazionali ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti.</p> <p>Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio. Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.</p> <p>La Società utilizza un modello di gestione di tipo attivo, prestando in modo sistematico e adeguato un servizio di asset allocation, volto alla massimizzazione del rendimento. La società si riserva, in particolari situazioni di mercato e nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.</p>
GARANZIE	<p><i>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i></p>
<p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>	
COSTI	
TABELLA DELL' INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>

<i>Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.</i>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione		1,50%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,30%	0,02%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100%	
L = I - (G + H)	Capitale nominale	99,70%	
M = L - (A + C + D - F)	Capitale investito	99,70%	

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ spese fisse: alla sottoscrizione del contratto è previsto un <i>caricamento per spese di emissione</i> pari a 15 euro. Per ogni eventuale versamento aggiuntivo è previsto un costo fisso pari a 5,00 euro. ▪ costi di caricamento: il contratto non prevede un costo di caricamento. ▪ costi delle coperture assicurative: il contratto non prevede un costo per la copertura caso morte. ▪ costi di rimborso del capitale (riscatto): non sono previsti costi di riscatto. ▪ costo per trasferimento di quote tra fondi (switch): il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di € 15,00. <p>B) Oneri a carico del Fondo interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ commissione di gestione: le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate dalla commissione di gestione, calcolata settimanalmente sul patrimonio del Fondo e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata.
------------------------------	--

	Fondo interno	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)
	Italiana Linea Stabile	0,375%	1,50%
Su ciascun fondo interno gravano, in via indiretta, anche:			
	Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR		Max 2,50% annuo
	Commissioni di overperformance		Max 30,00% annuo
<ul style="list-style-type: none"> • oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza; • spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo. 			
Si rinvia alla Sezione. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.			
DATI PERIODICI			
RENDIMENTO STORICO	<u>Il fondo "Italiana Linea Stabile" è di nuova istituzione e pertanto non sono disponibili dati storici.</u>		
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<u>Il fondo "Italiana Linea Stabile" è di nuova istituzione e pertanto non sono disponibili dati storici.</u>		
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 17,59%.		
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.			
INFORMAZIONI ULTERIORI			
VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore della quota di ogni fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su <i>Il Sole 24 Ore</i> e sul sito www.italiana.it .		
<p>Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore – Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31/03/2016 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/04/2016</p> <p>Il fondo interno Italiana Linea Stabile è offerto dal 01/04/2016.</p>			
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'			
<p>Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">Il Rappresentante Legale Dott. Andrea Bertalot</p> <p style="text-align: right;"></p>			

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO											
NOME	<p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ LIFEMOTIV vivace nuovo <p>Denominazione del fondo interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Italiana Linea Bilanciata Vivace 										
GESTORE	<p>La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A., società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.</p>										
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"><i>Codice della proposta di investimento finanziario:</i></td> <td>656_LM_400</td> </tr> <tr> <td><i>Codice fondo interno:</i></td> <td>656</td> </tr> <tr> <td><i>Valuta di denominazione:</i></td> <td>euro</td> </tr> <tr> <td><i>Data di inizio operatività:</i></td> <td>21/10/2002</td> </tr> <tr> <td><i>Politica di distribuzione dei proventi:</i></td> <td>Il fondo è ad accumulazione dei proventi</td> </tr> </table> <p>Per la seguente proposta di investimento è stato preso a riferimento un premio unico pari a 5.000,00 euro.</p> <p><i>Modalità di versamento dei premi:</i> Per i dettagli sulle modalità di pagamento dei premi e sulla possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi si rimanda al paragrafo 22.1, Sezione D) della Parte I.</p> <p><i>Finalità della proposta d'investimento:</i> il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario.</p>	<i>Codice della proposta di investimento finanziario:</i>	656_LM_400	<i>Codice fondo interno:</i>	656	<i>Valuta di denominazione:</i>	euro	<i>Data di inizio operatività:</i>	21/10/2002	<i>Politica di distribuzione dei proventi:</i>	Il fondo è ad accumulazione dei proventi
<i>Codice della proposta di investimento finanziario:</i>	656_LM_400										
<i>Codice fondo interno:</i>	656										
<i>Valuta di denominazione:</i>	euro										
<i>Data di inizio operatività:</i>	21/10/2002										
<i>Politica di distribuzione dei proventi:</i>	Il fondo è ad accumulazione dei proventi										
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO											
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"><i>Tipologia di gestione:</i></td> <td>a benchmark di tipo attivo</td> </tr> </table> <p><i>Obiettivo della gestione:</i> Il Fondo interno "Italiana Linea Bilanciata Vivace" ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Fondo interno</th> <th>Benchmark dall'1.1.2017 (*)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Italiana Linea Bilanciata Vivace</td> <td> - 5,00% Eonia - 55,00% Barclays Euro Aggregate - 40,00% Morgan Stanley World in Euro </td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Fino al 31/12/2016 la composizione del Benchmark del Fondo era la seguente:</p>	<i>Tipologia di gestione:</i>	a benchmark di tipo attivo	Fondo interno	Benchmark dall'1.1.2017 (*)	Italiana Linea Bilanciata Vivace	- 5,00% Eonia - 55,00% Barclays Euro Aggregate - 40,00% Morgan Stanley World in Euro				
<i>Tipologia di gestione:</i>	a benchmark di tipo attivo										
Fondo interno	Benchmark dall'1.1.2017 (*)										
Italiana Linea Bilanciata Vivace	- 5,00% Eonia - 55,00% Barclays Euro Aggregate - 40,00% Morgan Stanley World in Euro										

	<ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Fideuram fondi di liquidità area euro - 55,00% Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 40,00% Fideuram fondi azionari 				
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 16 anni.				
PROFILO DI RISCHIO	<table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio:</td> <td>L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.</td> </tr> <tr> <td>Scostamento dal benchmark:</td> <td>Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.</td> </tr> </table>	Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.	Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.
	Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.			
Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.				
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: bilanciato</p> <p>Il patrimonio del fondo è costituito prevalentemente da OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, sia armonizzati che non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa. Gli OICR obbligazionari potranno investire prevalentemente in titoli di Stato o in enti sopranazionali ed altri emittenti con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Gli OICR azionari potranno investire prevalentemente in titoli di capitale a media e alta capitalizzazione.</p> <p>La Società potrà, inoltre, investire in OICR che fanno uso di strumenti finanziari derivati con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. A seconda delle valutazioni del gestore, la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 30,00% e il 50,00%.</p> <p>La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.</p> <p>Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio. Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.</p>				
GARANZIE	<i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i>				
Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.					
COSTI					
TABELLA DELL' INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.				

Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione		1,50%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,30%	0,02%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100%	
L = I - (G + H)	Capitale nominale	99,70%	
M = L - (A + C + D - F)	Capitale investito	99,70%	

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ spese fisse: alla sottoscrizione del contratto è previsto un <i>caricamento per spese di emissione</i> pari a 15 euro. Per ogni eventuale versamento aggiuntivo è previsto un costo fisso pari a 5,00 euro; ▪ costi di caricamento: il contratto non prevede un costo di caricamento; ▪ costi delle coperture assicurative: il contratto non prevede un costo per la copertura caso morte. ▪ costi di rimborso del capitale (riscatto): il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote (il valore unitario di ciascuna quota è quello del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto) moltiplicato per i seguenti coefficienti di penalizzazione in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale: <table border="1" data-bbox="700 1361 1195 1682"> <thead> <tr> <th>Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto</th> <th>Coefficienti</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>Non possibile</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 e oltre</td> <td>nessuno</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> ▪ costo per trasferimento di quote tra fondi (switch): il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di € 15,00. 	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti	0	Non possibile	1	2,00%	2	1,50%	3	1,00%	4	0,50%	5 e oltre	nessuno
	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti													
0	Non possibile														
1	2,00%														
2	1,50%														
3	1,00%														
4	0,50%														
5 e oltre	nessuno														
<p>B) Oneri a carico del Fondo interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ commissione di gestione: le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate dalla commissione di gestione, calcolata settimanalmente sul patrimonio del Fondo e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata. 															

Fondo interno	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)
Italiana Linea Bilanciata Vivace	0,375%	1,50%

Su ciascun fondo interno gravano, in via indiretta, anche:

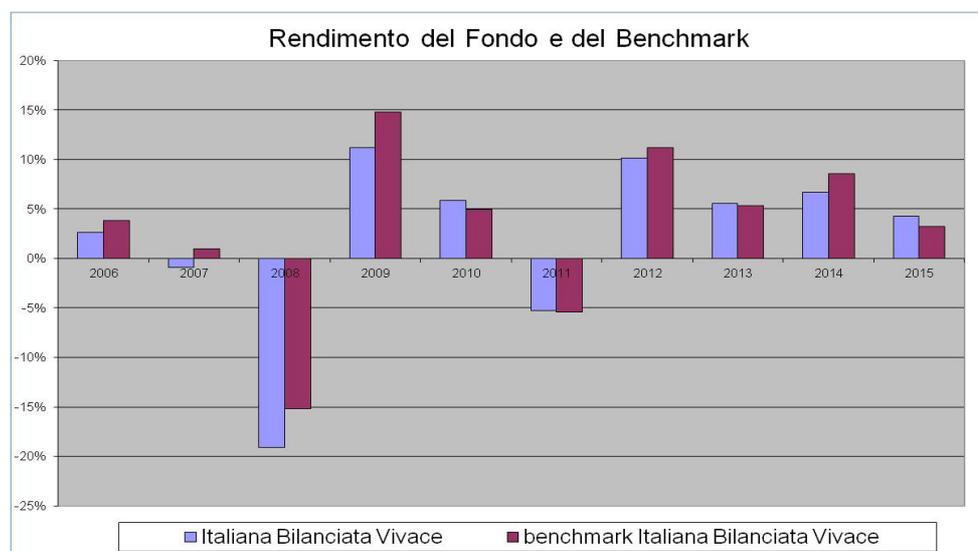
<i>Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR</i>	Max 2,60% annuo
<i>Commissione di overperformance</i>	Max 30,00% annuo

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Si rinvia alla Sezione. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto, a carico dell'Investitore - Contraente.
- La performance del fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel benchmark.
- La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali.

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	ITALIANA LINEA BILANCIATA VIVACE	2015	2014	2013	
	Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
		di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
		di performance	-	-	-
	TER degli OICR sottostanti	0,67%	0,79%	0,73%	
	Spese di amministrazione e custodia	-	-	0,02%	
	Spese revisione	0,04%	0,06%	0,06%	
	Spese legali e giudiziarie	-	-	-	
	Spese di pubblicazione	0,04%	0,06%	0,06%	
	Altri oneri gravanti sul fondo interno	-	-	-	
TOTALE	2,25%	2,41%	2,37%		
Annotazioni:					
<ul style="list-style-type: none"> - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal fondo: - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore - Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso di cui alla Parte I, Sezione C), par. 19.1. 					
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 36,58%.				
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.					
INFORMAZIONI ULTERIORI					
VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore della quota di ogni fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su <i>Il Sole 24 Ore</i> e sul sito www.italiana.it .				
<p>Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore – Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 30/12/2016 Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 01/01/2017</p> <p>Il fondo interno Italiana Linea Bilanciata Vivace è offerto dal 01/04/2016.</p>					
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'					
<p>Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">Il Rappresentante Legale Dott. Andrea Bertalot</p> <p style="text-align: right;"></p>					

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO											
NOME	<p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ LIFEMOTIV vivace reinvestimento <p>Denominazione del fondo interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Italiana Linea Bilanciata Vivace 										
GESTORE	<p>La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A., società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.</p>										
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"><i>Codice della proposta di investimento finanziario:</i></td> <td>656_LM_419</td> </tr> <tr> <td><i>Codice fondo interno:</i></td> <td>656</td> </tr> <tr> <td><i>Valuta di denominazione:</i></td> <td>euro</td> </tr> <tr> <td><i>Data di inizio operatività:</i></td> <td>21/10/2002</td> </tr> <tr> <td><i>Politica di distribuzione dei proventi:</i></td> <td>Il fondo è ad accumulazione dei proventi</td> </tr> </table> <p>Per la seguente proposta di investimento è stato preso a riferimento un premio unico pari a 5.000,00 euro.</p> <p><i>Modalità di versamento dei premi:</i> Per i dettagli sulle modalità di pagamento dei premi e sulla possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi si rimanda al paragrafo 22.1, Sezione D) della Parte I.</p> <p><i>Finalità della proposta d'investimento:</i> il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario.</p>	<i>Codice della proposta di investimento finanziario:</i>	656_LM_419	<i>Codice fondo interno:</i>	656	<i>Valuta di denominazione:</i>	euro	<i>Data di inizio operatività:</i>	21/10/2002	<i>Politica di distribuzione dei proventi:</i>	Il fondo è ad accumulazione dei proventi
<i>Codice della proposta di investimento finanziario:</i>	656_LM_419										
<i>Codice fondo interno:</i>	656										
<i>Valuta di denominazione:</i>	euro										
<i>Data di inizio operatività:</i>	21/10/2002										
<i>Politica di distribuzione dei proventi:</i>	Il fondo è ad accumulazione dei proventi										
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO											
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"><i>Tipologia di gestione:</i></td> <td>a benchmark di tipo attivo</td> </tr> </table> <p><i>Obiettivo della gestione:</i> Il Fondo interno "Italiana Linea Bilanciata Vivace" ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Fondo interno</th> <th>Benchmark dall'1.1.2017 (*)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3" style="text-align: center;">Italiana Linea Bilanciata Vivace</td> <td>- 5,00% Eonia</td> </tr> <tr> <td>- 55,00% Barclays Euro Aggregate</td> </tr> <tr> <td>- 40,00% Morgan Stanley World in Euro</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Tipologia di gestione:</i>	a benchmark di tipo attivo	Fondo interno	Benchmark dall'1.1.2017 (*)	Italiana Linea Bilanciata Vivace	- 5,00% Eonia	- 55,00% Barclays Euro Aggregate	- 40,00% Morgan Stanley World in Euro		
<i>Tipologia di gestione:</i>	a benchmark di tipo attivo										
Fondo interno	Benchmark dall'1.1.2017 (*)										
Italiana Linea Bilanciata Vivace	- 5,00% Eonia										
	- 55,00% Barclays Euro Aggregate										
	- 40,00% Morgan Stanley World in Euro										

	<p>(*) Fino al 31/12/2016 la composizione del Benchmark del Fondo era la seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Fideuram fondi di liquidità area euro - 55,00% Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 40,00% Fideuram fondi azionari 	
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 16 anni.	
PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.
	Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: bilanciato</p> <p>Il patrimonio del fondo è costituito prevalentemente da OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, sia armonizzati che non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa. Gli OICR obbligazionari potranno investire prevalentemente in titoli di Stato o in enti sopranazionali ed altri emittenti con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Gli OICR azionari potranno investire prevalentemente in titoli di capitale a media e alta capitalizzazione.</p> <p>La Società potrà, inoltre, investire in OICR che fanno uso di strumenti finanziari derivati con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. A seconda delle valutazioni del gestore, la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 30,00% e il 50,00%.</p> <p>La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.</p> <p>Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio. Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.</p>	
GARANZIE	<p><i>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i></p>	
<p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p>		
COSTI		
TABELLA DELL' INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p>	

<i>Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.</i>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione		1,50%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,30%	0,02%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100%	
L = I - (G + H)	Capitale nominale	99,70%	
M = L - (A + C + D - F)	Capitale investito	99,70%	

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ spese fisse: alla sottoscrizione del contratto è previsto un <i>caricamento per spese di emissione</i> pari a 15 euro. Per ogni eventuale versamento aggiuntivo è previsto un costo fisso pari a 5,00 euro. ▪ costi di caricamento: il contratto non prevede un costo di caricamento. ▪ costi delle coperture assicurative: il contratto non prevede un costo per la copertura caso morte. ▪ costi di rimborso del capitale (riscatto): non sono previsti costi di riscatto. ▪ costo per trasferimento di quote tra fondi (switch): il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di € 15,00. <p>B) Oneri a carico del Fondo interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ commissione di gestione: le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate dalla commissione di gestione, calcolata settimanalmente sul patrimonio del Fondo e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata.
------------------------------	--

Fondo interno	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)
Italiana Linea Bilanciata Vivace	0,375%	1,50%

Su ciascun fondo interno gravano, in via indiretta, anche:

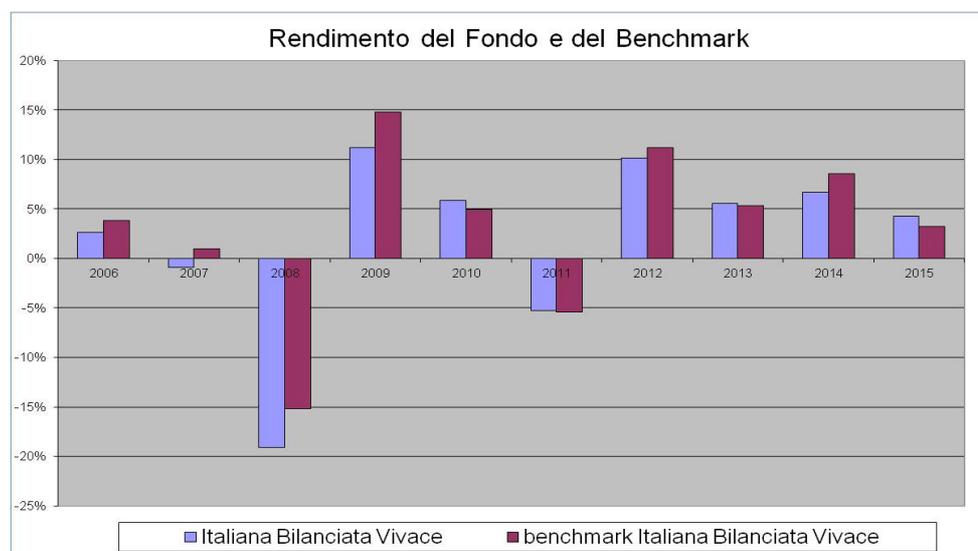
<i>Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR</i>	Max 2,60% annuo
<i>Commissione di overperformance</i>	Max 30,00% annuo

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Si rinvia alla Sezione. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto, a carico dell'Investitore - Contraente.
- La performance del fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel benchmark.
- La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali.

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	ITALIANA LINEA BILANCIATA VIVACE	2015	2014	2013	
	Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
		di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
		di performance	-	-	-
	TER degli OICR sottostanti	0,67%	0,79%	0,73%	
	Spese di amministrazione e custodia	-	-	0,02%	
	Spese revisione	0,04%	0,06%	0,06%	
	Spese legali e giudiziarie	-	-	-	
	Spese di pubblicazione	0,04%	0,06%	0,06%	
	Altri oneri gravanti sul fondo interno	-	-	-	
TOTALE	2,25%	2,41%	2,37%		
Annotazioni:					
<ul style="list-style-type: none"> - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal fondo: - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore - Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso di cui alla Parte I, Sezione C), par. 19.1. 					
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 17,59%.				
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.					
INFORMAZIONI ULTERIORI					
VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore della quota di ogni fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su <i>Il Sole 24 Ore</i> e sul sito www.italiana.it .				
<p>Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore – Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 30/12/2016 Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 01/01/2017</p> <p>Il fondo interno Italiana Linea Bilanciata Vivace è offerto dal 01/04/2016.</p>					
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'					
<p>Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">Il Rappresentante Legale Dott. Andrea Bertalot</p> <p style="text-align: right;"></p>					

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dei fondi interni.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Denominazione della Proposta di investimento finanziario: <ul style="list-style-type: none"> ▪ LIFEMOTIV aggressiva nuovo Denominazione del fondo interno: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Italiana Linea Bilanciata Aggressiva 										
GESTORE	La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A. , società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.										
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">Codice della proposta di investimento finanziario:</td> <td>657_LM_400</td> </tr> <tr> <td>Codice fondo interno:</td> <td>657</td> </tr> <tr> <td>Valuta di denominazione:</td> <td>euro</td> </tr> <tr> <td>Data di inizio operatività:</td> <td>21/10/2002</td> </tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei proventi:</td> <td>Il fondo è ad accumulazione dei proventi</td> </tr> </table> <p>Per la seguente proposta di investimento è stato preso a riferimento un premio unico pari a 5.000,00 euro.</p> <p>Modalità di versamento dei premi: Per i dettagli sulle modalità di pagamento dei premi e sulla possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi si rimanda al paragrafo 22.1, Sezione D) della Parte I.</p> <p>Finalità della proposta d'investimento: il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore in un orizzonte temporale di medio lungo periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata in prevalenza nel comparto azionario.</p>	Codice della proposta di investimento finanziario:	657_LM_400	Codice fondo interno:	657	Valuta di denominazione:	euro	Data di inizio operatività:	21/10/2002	Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è ad accumulazione dei proventi
Codice della proposta di investimento finanziario:	657_LM_400										
Codice fondo interno:	657										
Valuta di denominazione:	euro										
Data di inizio operatività:	21/10/2002										
Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è ad accumulazione dei proventi										

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">Tipologia di gestione:</td> <td>a benchmark di tipo attivo</td> </tr> </table> <p>Obiettivo della gestione: Il Fondo interno "Italiana Linea Bilanciata Aggressiva" ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio - lungo periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata in larga misura nel comparto azionario, con una quota relativamente contenuta nel comparto obbligazionario.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%;">Fondo interno</th> <th>Benchmark dall'1.1.2017 (*)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Eonia - 35,00% Barclays Euro Aggregate - 60,00% Morgan Stanley World in Euro </td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Fino al 31/12/2016 la composizione del Benchmark del Fondo era la seguente:</p>	Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo	Fondo interno	Benchmark dall'1.1.2017 (*)	Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	<ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Eonia - 35,00% Barclays Euro Aggregate - 60,00% Morgan Stanley World in Euro
Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo						
Fondo interno	Benchmark dall'1.1.2017 (*)						
Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	<ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Eonia - 35,00% Barclays Euro Aggregate - 60,00% Morgan Stanley World in Euro 						

	<ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Fideuram fondi di liquidità area euro - 25,00% Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 70,00% Fideuram fondi azionari 	
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 17 anni.	
PROFILO DI RISCHIO	Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.
	Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: bilanciato</p> <p>Il patrimonio del fondo è costituito prevalentemente da OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, sia armonizzati che non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa. Gli OICR obbligazionari potranno investire prevalentemente in titoli di Stato o in enti sopranazionali ed altri emittenti con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Gli OICR azionari potranno investire prevalentemente in titoli di capitale a media e alta capitalizzazione.</p> <p>La Società potrà, inoltre, investire in OICR che fanno uso di strumenti finanziari derivati con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. A seconda delle valutazioni del gestore, la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 50,00% e il 70,00%.</p> <p>La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.</p> <p>Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.</p> <p>Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.</p>	
GARANZIE	<i>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i>	
Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.		
COSTI		
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.	

<i>Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.</i>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione		2,00%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,30%	0,02%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100%	
L = I – (G + H)	Capitale nominale	99,70%	
M = L – (A + C + D – F)	Capitale investito	99,70%	

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ spese fisse: alla sottoscrizione del contratto è previsto un <i>caricamento per spese di emissione</i> pari a 15 euro. Per ogni versamento aggiuntivo è previsto un costo fisso pari a 5 euro; ▪ costi di caricamento: il contratto non prevede un costo di caricamento; ▪ costi delle coperture assicurative: il contratto non prevede un costo per la copertura caso morte. ▪ costi di rimborso del capitale (riscatto): il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote (il valore unitario di ciascuna quota è quello del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto) moltiplicato per i seguenti coefficienti di penalizzazione in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale; 													
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto</th> <th>Coefficienti</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>Non possibile</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>0,50%</td> </tr> <tr> <td>5 e oltre</td> <td>nessuno</td> </tr> </tbody> </table>	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti	0	Non possibile	1	2,00%	2	1,50%	3	1,00%	4	0,50%	5 e oltre
Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti													
0	Non possibile													
1	2,00%													
2	1,50%													
3	1,00%													
4	0,50%													
5 e oltre	nessuno													

▪ **costo per trasferimento di quote tra fondi (switch):** il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di **€ 15,00**.

B) Oneri a carico del Fondo interno:

▪ **commissione di gestione:** le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate dalla commissione di gestione, calcolata settimanalmente sul patrimonio del Fondo e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata.

Fondo interno	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)
Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	0,500%	2,00%

Su ciascun fondo interno gravano, in via indiretta, anche:

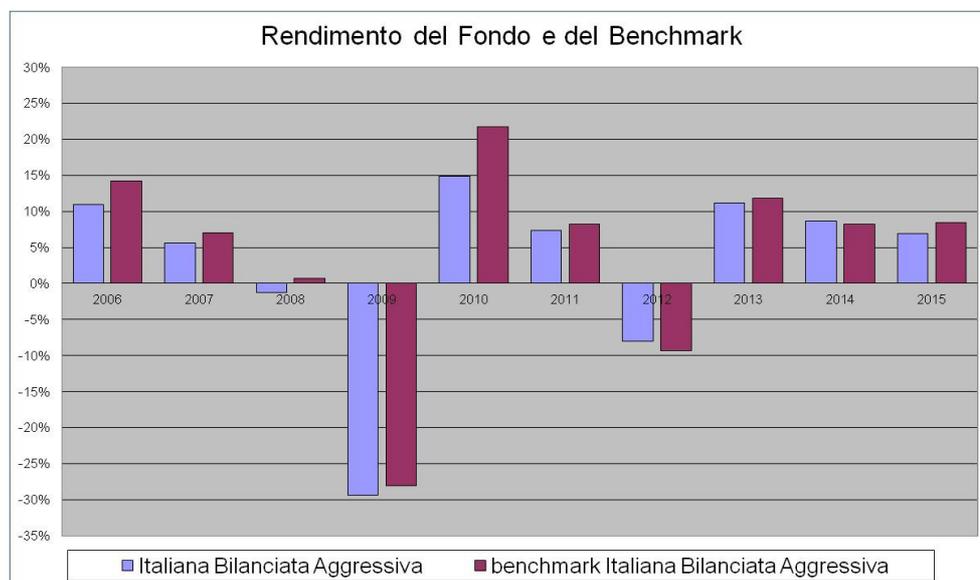
Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR	Max 2,60% annuo
Commissioni di overperformance	Max 30,00% annuo

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto, a carico dell'Investitore - Contraente.
- La performance del fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel benchmark.

La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali.

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	ITALIANA LINEA BILANCIATA AGGRESSIVA	2015	2014	2013	
	Commissioni	Totale	2,00%	2,00%	2,00%
		di gestione	2,00%	2,00%	2,00%
		di performance	-	-	-
	TER degli OICR sottostanti	0,85%	0,95%	0,85%	
	Spese di amministrazione e custodia	-	-	-	
	Spese revisione	0,04%	0,05%	0,05%	
	Spese legali e giudiziarie	-	-	-	
	Spese di pubblicazione	0,02%	0,02%	0,02%	
	Altri oneri gravanti sul fondo interno	-	-	-	
TOTALE	2,91%	3,02%	2,92%		
Annotazioni:					
<ul style="list-style-type: none"> - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal fondo: - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore - Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso di cui alla Parte I, Sezione C), par. 19.1. 					
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 27,53%.				
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.					
INFORMAZIONI ULTERIORI					
VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore della quota di ogni fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su <i>Il Sole 24 Ore</i> e sul sito www.italiana.it .				
Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore - Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.					
Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/12/2016.					
Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2017.					
Il fondo interno Italiana Linea Bilanciata Aggressiva è offerto dal 01/04/2016.					
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'					
Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.					
Il Rappresentante Legale Dott. Andrea Bertalot 					

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dei fondi interni.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Denominazione della Proposta di investimento finanziario: <ul style="list-style-type: none"> ▪ LIFEMOTIV aggressiva reinvestimento Denominazione del fondo interno: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Italiana Linea Bilanciata Aggressiva 										
GESTORE	La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A. , società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.										
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Codice della proposta di investimento finanziario:</td> <td>657_LM_419</td> </tr> <tr> <td>Codice fondo interno:</td> <td>657</td> </tr> <tr> <td>Valuta di denominazione:</td> <td>euro</td> </tr> <tr> <td>Data di inizio operatività:</td> <td>21/10/2002</td> </tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei proventi:</td> <td>Il fondo è ad accumulazione dei proventi</td> </tr> </table> <p>Per la seguente proposta di investimento è stato preso a riferimento un premio unico pari a 5.000,00 euro.</p> <p>Modalità di versamento dei premi: Per i dettagli sulle modalità di pagamento dei premi e sulla possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi si rimanda al paragrafo 22.1, Sezione D) della Parte I.</p> <p>Finalità della proposta d'investimento: il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore in un orizzonte temporale di medio lungo periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata in prevalenza nel comparto azionario.</p>	Codice della proposta di investimento finanziario:	657_LM_419	Codice fondo interno:	657	Valuta di denominazione:	euro	Data di inizio operatività:	21/10/2002	Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è ad accumulazione dei proventi
Codice della proposta di investimento finanziario:	657_LM_419										
Codice fondo interno:	657										
Valuta di denominazione:	euro										
Data di inizio operatività:	21/10/2002										
Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è ad accumulazione dei proventi										

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Tipologia di gestione:</td> <td>a benchmark di tipo attivo</td> </tr> </table> <p>Obiettivo della gestione: Il Fondo interno "Italiana Linea Bilanciata Aggressiva" ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio - lungo periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata in larga misura nel comparto azionario, con una quota relativamente contenuta nel comparto obbligazionario.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr style="background-color: #ADD8E6;"> <th style="width: 40%;">Fondo interno</th> <th>Benchmark dall'1.1.2017 (*)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Eonia - 35,00% Barclays Euro Aggregate - 60,00% Morgan Stanley World in Euro </td> </tr> </tbody> </table>	Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo	Fondo interno	Benchmark dall'1.1.2017 (*)	Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	<ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Eonia - 35,00% Barclays Euro Aggregate - 60,00% Morgan Stanley World in Euro
Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo						
Fondo interno	Benchmark dall'1.1.2017 (*)						
Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	<ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Eonia - 35,00% Barclays Euro Aggregate - 60,00% Morgan Stanley World in Euro 						

	<p>(*) Fino al 31/12/2016 la composizione del Benchmark del Fondo era la seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Fideuram fondi di liquidità area euro - 25,00% Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 70,00% Fideuram fondi azionari 				
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 17 anni.				
PROFILO DI RISCHIO	<table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio:</td> <td>L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.</td> </tr> <tr> <td>Scostamento dal benchmark:</td> <td>Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.</td> </tr> </table>	Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.	Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.
Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.				
Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.				
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Categoria: bilanciato</p> <p>Il patrimonio del fondo è costituito prevalentemente da OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, sia armonizzati che non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa. Gli OICR obbligazionari potranno investire prevalentemente in titoli di Stato o in enti sopranazionali ed altri emittenti con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Gli OICR azionari potranno investire prevalentemente in titoli di capitale a media e alta capitalizzazione.</p> <p>La Società potrà, inoltre, investire in OICR che fanno uso di strumenti finanziari derivati con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. A seconda delle valutazioni del gestore, la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 50,00% e il 70,00%.</p> <p>La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.</p> <p>Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.</p> <p>Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.</p>				
GARANZIE	<i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i>				
Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.					
COSTI					
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.				

<i>Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.</i>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione		2,00%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,30%	0,02%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100%	
L = I – (G + H)	Capitale nominale	99,70%	
M = L – (A + C + D – F)	Capitale investito	99,70%	

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

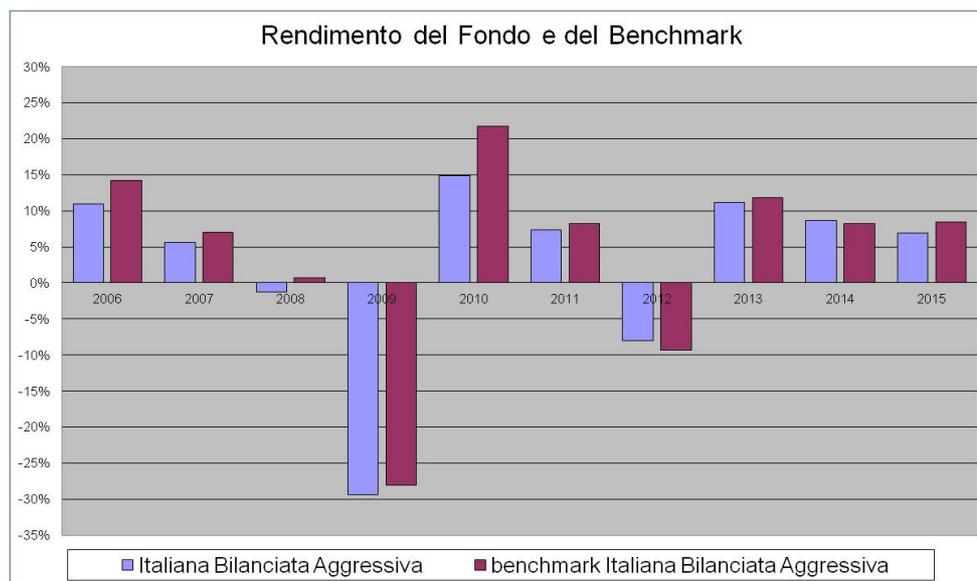
DESCRIZIONE DEI COSTI	A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente:								
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ spese fisse: alla sottoscrizione del contratto è previsto un <i>caricamento per spese di emissione</i> pari a 15 euro. Per ogni versamento aggiuntivo è previsto un costo fisso pari a 5 euro. ▪ costi di caricamento: il contratto non prevede un costo di caricamento. ▪ costi delle coperture assicurative: il contratto non prevede un costo per la copertura caso morte. ▪ costi di rimborso del capitale (riscatto): non sono previsti costi di riscatto. ▪ costo per trasferimento di quote tra fondi (switch): il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di € 15,00. 								
	B) Oneri a carico del Fondo interno:								
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ commissione di gestione: le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate dalla commissione di gestione, calcolata settimanalmente sul patrimonio del Fondo e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata. 								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Fondo interno</th> <th>Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)</th> <th>Commissione di gestione (calcolata su base annuale)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</td> <td style="text-align: center;">0,500%</td> <td style="text-align: center;">2,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Fondo interno	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)	Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	0,500%	2,00%		
Fondo interno	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)							
Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	0,500%	2,00%							
	Su ciascun fondo interno gravano, in via indiretta, anche:								
	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR</td> <td style="text-align: center;">Max 2,60% annuo</td> </tr> <tr> <td>Commissioni di overperformance</td> <td style="text-align: center;">Max 30,00% annuo</td> </tr> </tbody> </table>		Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR	Max 2,60% annuo	Commissioni di overperformance	Max 30,00% annuo			
Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR	Max 2,60% annuo								
Commissioni di overperformance	Max 30,00% annuo								

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto, a carico dell'Investitore - Contraente.
- La performance del fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel benchmark.

La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali.

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

ITALIANA LINEA BILANCIATA AGGRESSIVA		2015	2014	2013
Commissioni	Totale	2,00%	2,00%	2,00%
	di gestione	2,00%	2,00%	2,00%
	di performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti		0,85%	0,95%	0,85%
Spese di amministrazione e custodia		-	-	-
Spese revisione		0,04%	0,05%	0,05%
Spese legali e giudiziarie		-	-	-
Spese di pubblicazione		0,02%	0,02%	0,02%
Altri oneri gravanti sul fondo interno		-	-	-
TOTALE		2,91%	3,02%	2,92%

Annotazioni:

- la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal fondo:

	- la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore - Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso di cui alla Parte I, Sezione C), par. 19.1.
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 13,22%.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore della quota di ogni fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su <i>Il Sole 24 Ore</i> e sul sito www.italiana.it .
<p>Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore – Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 30/12/2016. Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 01/01/2017.</p> <p>Il fondo interno Italiana Linea Bilanciata Aggressiva è offerto dal 01/04/2016.</p>	
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
<p>Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">Il Rappresentante Legale Dott. Andrea Bertalot</p> 	

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	<p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ LIFEMOTIV combinazione libera nuovo <p>La combinazione libera risulta composta dai seguenti fondi interni di cui al presente prospetto d'offerta, secondo le percentuali di investimento specificate:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Fondo interno</th> <th style="width: 20%;">Codice fondo interno</th> <th style="width: 30%;">Percentuale di investimento nella combinazione libera*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Italiana Linea Stabile</td> <td style="text-align: center;">620</td> <td style="text-align: center;">40%</td> </tr> <tr> <td>Italiana Linea Bilanciata Vivace</td> <td style="text-align: center;">656</td> <td style="text-align: center;">30%</td> </tr> <tr> <td>Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</td> <td style="text-align: center;">657</td> <td style="text-align: center;">30%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* La percentuale di investimento si riferisce al premio versato.</p> <p>Tale combinazione libera è proposta all'Investitore–Contraente ai soli fini rappresentativi di una possibile scelta di investimento. Pertanto l'Investitore –Contraente potrà in qualsiasi momento fissare una diversa ripartizione del premio investito nelle linee di investimento, così come potrà richiedere il trasferimento, parziale o totale, delle quote relative a uno o più fondi di pertinenza negli altri fondi di investimento.</p> <p>Italiana Linea Stabile è un fondo interno di nuova istituzione e pertanto non sono disponibili dati storici. I soli dati storici vengono rappresentati con la seguente combinazione: 50% di Italiana Linea Bilanciata Vivace e 50% di Italiana Linea Bilanciata Aggressiva.</p>	Fondo interno	Codice fondo interno	Percentuale di investimento nella combinazione libera*	Italiana Linea Stabile	620	40%	Italiana Linea Bilanciata Vivace	656	30%	Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	657	30%
Fondo interno	Codice fondo interno	Percentuale di investimento nella combinazione libera*											
Italiana Linea Stabile	620	40%											
Italiana Linea Bilanciata Vivace	656	30%											
Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	657	30%											
GESTORE	<p>La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A., società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.</p>												
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Codice della proposta di investimento finanziario:</td> <td>300_LM_400</td> </tr> <tr> <td>Codice fondi interni:</td> <td>620, 656 e 657</td> </tr> <tr> <td>Valuta di denominazione:</td> <td>euro</td> </tr> <tr> <td>Data di inizio operatività dei fondi:</td> <td> <p>21/10/2002 per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</p> <p>07/03/2016 per Italiana Linea Stabile</p> </td> </tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei proventi:</td> <td>I fondi sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> </tr> </table>	Codice della proposta di investimento finanziario:	300_LM_400	Codice fondi interni:	620, 656 e 657	Valuta di denominazione:	euro	Data di inizio operatività dei fondi:	<p>21/10/2002 per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</p> <p>07/03/2016 per Italiana Linea Stabile</p>	Politica di distribuzione dei proventi:	I fondi sono ad accumulazione dei proventi.		
Codice della proposta di investimento finanziario:	300_LM_400												
Codice fondi interni:	620, 656 e 657												
Valuta di denominazione:	euro												
Data di inizio operatività dei fondi:	<p>21/10/2002 per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</p> <p>07/03/2016 per Italiana Linea Stabile</p>												
Politica di distribuzione dei proventi:	I fondi sono ad accumulazione dei proventi.												

	<p>Per la seguente proposta di investimento è stato preso a riferimento un premio unico versato pari a 5.000,00 euro.</p> <p>Modalità di versamento dei premi: Per i dettagli sulle modalità di pagamento dei premi e sulla possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi si rimanda al paragrafo 22.1, Sezione D) della Parte I.</p> <p>Finalità della proposta d'investimento: la Combinazione Libera persegue l'obiettivo di incrementare il capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo, la politica di investimenti dei singoli fondi interni che compongono la combinazione libera è orientata in modo da ottenere una partecipazione significativa sia nel comparto obbligazionario che azionario.</p>														
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO															
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;">Tipologia di gestione:</td> <td>A benchmark di tipo attivo per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva.</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Obiettivo della gestione: I singoli fondi interni che compongono la Combinazione Libera (come da percentuali di investimento indicate), hanno come obiettivo l'incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo la politica di investimenti della Combinazione Libera è orientata in modo da ottenere una partecipazione significativa sia nel comparto obbligazionario che azionario.</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Combinazione Libera</td> <td style="text-align: center;">Benchmark dall'1.1.2017 (*)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento</td> <td>- 5,00% Eonia - 45,00% Barclays Euro Aggregate - 50,00% Morgan Stanley World in Euro</td> </tr> <tr> <td colspan="2">(*) Fino al 31/12/2016 la composizione del benchmark del fondo era la seguente:</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Combinazione Libera</td> <td style="text-align: center;">Benchmark</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento</td> <td>- 5,00% Fideuram fondi di liquidità area euro - 40,00% Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 55,00% Fideuram fondi azionari</td> </tr> </table>	Tipologia di gestione:	A benchmark di tipo attivo per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva.	Obiettivo della gestione: I singoli fondi interni che compongono la Combinazione Libera (come da percentuali di investimento indicate), hanno come obiettivo l'incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo la politica di investimenti della Combinazione Libera è orientata in modo da ottenere una partecipazione significativa sia nel comparto obbligazionario che azionario.		Combinazione Libera	Benchmark dall'1.1.2017 (*)	LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento	- 5,00% Eonia - 45,00% Barclays Euro Aggregate - 50,00% Morgan Stanley World in Euro	(*) Fino al 31/12/2016 la composizione del benchmark del fondo era la seguente:		Combinazione Libera	Benchmark	LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento	- 5,00% Fideuram fondi di liquidità area euro - 40,00% Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 55,00% Fideuram fondi azionari
Tipologia di gestione:	A benchmark di tipo attivo per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva.														
Obiettivo della gestione: I singoli fondi interni che compongono la Combinazione Libera (come da percentuali di investimento indicate), hanno come obiettivo l'incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo la politica di investimenti della Combinazione Libera è orientata in modo da ottenere una partecipazione significativa sia nel comparto obbligazionario che azionario.															
Combinazione Libera	Benchmark dall'1.1.2017 (*)														
LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento	- 5,00% Eonia - 45,00% Barclays Euro Aggregate - 50,00% Morgan Stanley World in Euro														
(*) Fino al 31/12/2016 la composizione del benchmark del fondo era la seguente:															
Combinazione Libera	Benchmark														
LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento	- 5,00% Fideuram fondi di liquidità area euro - 40,00% Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 55,00% Fideuram fondi azionari														
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 16 anni.														
PROFILO DI RISCHIO	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;">Grado di rischio:</td> <td>L'investimento nella presente combinazione libera comporta un grado di rischio medio-alto.</td> </tr> <tr> <td>Scostamento dal benchmark:</td> <td>I fondi interni che compongono la presente combinazione libera sono caratterizzati da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark ad eccezione di Italiana Linea Stabile.</td> </tr> </table>	Grado di rischio:	L'investimento nella presente combinazione libera comporta un grado di rischio medio-alto.	Scostamento dal benchmark:	I fondi interni che compongono la presente combinazione libera sono caratterizzati da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark ad eccezione di Italiana Linea Stabile.										
Grado di rischio:	L'investimento nella presente combinazione libera comporta un grado di rischio medio-alto.														
Scostamento dal benchmark:	I fondi interni che compongono la presente combinazione libera sono caratterizzati da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark ad eccezione di Italiana Linea Stabile.														
POLITICA DI INVESTIMENTO	Il patrimonio dei fondi interni facenti parte della Combinazione Libera è costituito prevalentemente da OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, sia armonizzati che non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa. Gli OICR obbligazionari potranno investire prevalentemente in titoli di Stato o in enti sopranazionali ed altri emittenti con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Gli OICR azionari potranno investire prevalentemente in titoli di capitale a media e alta capitalizzazione. La Società potrà, inoltre, investire in OICR che fanno														

uso di strumenti finanziari derivati con le finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.
La Società si riserva altresì la possibilità di investire in OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.

GARANZIE

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

TABELLA DELL' INVESTIMENTO FINANZIARIO

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

<i>Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.</i>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione		1,65%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,30%	0,02%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100%	
L = I – (G + H)	Capitale nominale	99,70%	
M = L – (A + C + D – F)	Capitale investito	99,70%	

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI

A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente:

- **spese fisse:** alla sottoscrizione del contratto è previsto un *caricamento per spese di emissione* pari a **15 euro**. Per ogni eventuale versamento aggiuntivo è previsto un costo fisso pari a **5,00 euro**;
- **costi di caricamento:** il contratto non prevede un di caricamento;
- **costi delle coperture assicurative:** il contratto non prevede un costo per la copertura caso morte;
- **costi di rimborso del capitale (riscatto):** il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote (il valore unitario di ciascuna quota è quello del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto) moltiplicato per i seguenti coefficienti di penalizzazione in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale:

Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti
0	Non possibile
1	2,00%
2	1,50%
3	1,00%
4	0,50%
5 e oltre	nessuno

- **costo per trasferimento di quote tra fondi (switch):** il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di **€ 15,00**.

B) Commissione di gestione: la commissione di gestione media della combinazione libera è pari all'1,65%. Le commissioni di gestione dei fondi interni che compongono la combinazione libera sono calcolate settimanalmente sul patrimonio dei rispettivi Fondi e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata:

Combinazione libera	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)
LIFEMOTIV combinazione libera	0,4125%	1,65%

Su ciascun fondo interno gravano, in via indiretta, anche:

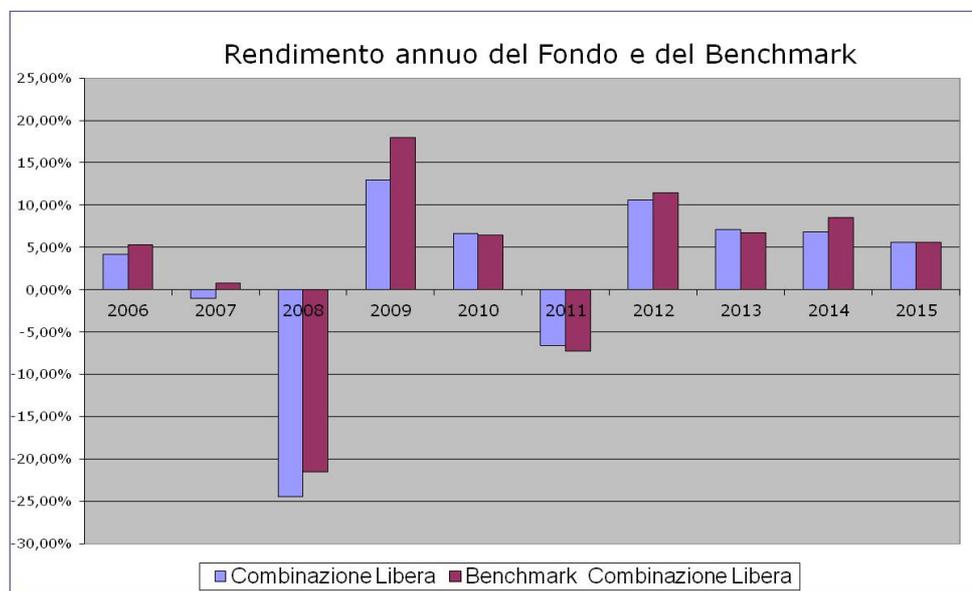
Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR	Max 2,567% annuo
Commissioni di overperformance	Max 30,00% annuo

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



I rendimenti storici sono effettuati con Italiana Linea Bilanciata Vivace (50%) e Italiana linea Bilanciata Aggressiva (50%) non essendo disponibili dati storici di Italiana Linea Stabile.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto, a carico dell'Investitore - Contraente.
- La performance della Combinazione Libera riflette oneri gravanti sui fondi interni che la compongono, non presenti nel benchmark.
- La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali.

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

COMBINAZIONE LIBERA		2015	2014	2013
Commissioni	Totale	1,75%	1,75%	1,75%
	di gestione	1,75%	1,75%	1,75%
	di performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti		0,76%	0,87%	0,79%
Spese di amministrazione e custodia		-	-	0,04%
Spese revisione		0,04%	0,06%	0,06%
Spese legali e giudiziarie		-	-	-
Spese di pubblicazione		0,03%	0,04%	0,04%
Altri oneri gravanti sul fondo interno		-	-	-
TOTALE		2,58%	2,72%	2,64%

Annotazioni:

- la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal fondo;
- la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore - Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso di cui alla Parte I, Sezione C), par. 19.1.

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto è pari al 33,30%.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore della quota di ogni fondo interno, facente parte della Combinazione Libera, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su <i>Il Sole 24 Ore</i> e sul sito www.italiana.it .
<p>Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore – Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 30/12/2016 Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 01/01/2017</p> <p>I fondi interni della combinazione “LIFEMOTIV Combinazione Libera” sono offerti dal 01/04/2016.</p>	
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
<p>Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">Il Rappresentante Legale Dott. Andrea Bertalot</p> 	

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	<p>Denominazione della Proposta di investimento finanziario:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento <p>La combinazione libera risulta composta dai seguenti fondi interni di cui al presente prospetto d'offerta, secondo le percentuali di investimento specificate:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Fondo interno</th> <th style="width: 20%;">Codice fondo interno</th> <th style="width: 30%;">Percentuale di investimento nella combinazione libera*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Italiana Linea Stabile</td> <td style="text-align: center;">620</td> <td style="text-align: center;">40%</td> </tr> <tr> <td>Italiana Linea Bilanciata Vivace</td> <td style="text-align: center;">656</td> <td style="text-align: center;">30%</td> </tr> <tr> <td>Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</td> <td style="text-align: center;">657</td> <td style="text-align: center;">30%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* La percentuale di investimento si riferisce al premio versato.</p> <p>Tale combinazione libera è proposta all'Investitore–Contraente ai soli fini rappresentativi di una possibile scelta di investimento. Pertanto l'Investitore –Contraente potrà in qualsiasi momento fissare una diversa ripartizione del premio investito nelle linee di investimento, così come potrà richiedere il trasferimento, parziale o totale, delle quote relative a uno o più fondi di pertinenza negli altri fondi di investimento.</p> <p>Italiana Linea Stabile è un fondo interno di nuova istituzione e pertanto non sono disponibili dati storici. I soli dati storici vengono rappresentati con la seguente combinazione: 50% di Italiana Linea Bilanciata Vivace e 50% di Italiana Linea Bilanciata Aggressiva.</p>	Fondo interno	Codice fondo interno	Percentuale di investimento nella combinazione libera*	Italiana Linea Stabile	620	40%	Italiana Linea Bilanciata Vivace	656	30%	Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	657	30%
Fondo interno	Codice fondo interno	Percentuale di investimento nella combinazione libera*											
Italiana Linea Stabile	620	40%											
Italiana Linea Bilanciata Vivace	656	30%											
Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	657	30%											
GESTORE	<p>La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A., società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.</p>												
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Codice della proposta di investimento finanziario:</td> <td>300_LM_419</td> </tr> <tr> <td>Codice fondi interni:</td> <td>620, 656 e 657</td> </tr> <tr> <td>Valuta di denominazione:</td> <td>euro</td> </tr> <tr> <td>Data di inizio operatività dei fondi:</td> <td> <p>21/10/2002 per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</p> <p>07/03/2016 per Italiana Linea Stabile</p> </td> </tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei proventi:</td> <td>I fondi sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> </table>	Codice della proposta di investimento finanziario:	300_LM_419	Codice fondi interni:	620, 656 e 657	Valuta di denominazione:	euro	Data di inizio operatività dei fondi:	<p>21/10/2002 per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</p> <p>07/03/2016 per Italiana Linea Stabile</p>	Politica di distribuzione dei proventi:	I fondi sono ad accumulazione dei proventi.		
Codice della proposta di investimento finanziario:	300_LM_419												
Codice fondi interni:	620, 656 e 657												
Valuta di denominazione:	euro												
Data di inizio operatività dei fondi:	<p>21/10/2002 per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</p> <p>07/03/2016 per Italiana Linea Stabile</p>												
Politica di distribuzione dei proventi:	I fondi sono ad accumulazione dei proventi.												

	<p>Finalità della proposta d'investimento: la Combinazione Libera persegue l'obiettivo di incrementare il capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo, la politica di investimenti dei singoli fondi interni che compongono la combinazione libera è orientata in modo da ottenere una partecipazione significativa sia nel comparto obbligazionario che azionario.</p>				
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO					
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;">Tipologia di gestione:</td> <td>A benchmark di tipo attivo per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva.</td> </tr> </table>	Tipologia di gestione:	A benchmark di tipo attivo per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva.		
	Tipologia di gestione:	A benchmark di tipo attivo per Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva.			
	<p>Obiettivo della gestione: I singoli fondi interni che compongono la Combinazione Libera (come da percentuali di investimento indicate), hanno come obiettivo l'incremento del capitale investito. Per raggiungere tale obiettivo la politica di investimenti della Combinazione Libera è orientata in modo da ottenere una partecipazione significativa sia nel comparto obbligazionario che azionario.</p>				
	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Combinazione Libera</th> <th style="width: 50%;">Benchmark dall'1.1.2017 (*)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Eonia - 45,00% Barclays Euro Aggregate - 50,00% Morgan Stanley World in Euro </td> </tr> </tbody> </table>	Combinazione Libera	Benchmark dall'1.1.2017 (*)	LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento	<ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Eonia - 45,00% Barclays Euro Aggregate - 50,00% Morgan Stanley World in Euro
Combinazione Libera	Benchmark dall'1.1.2017 (*)				
LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento	<ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Eonia - 45,00% Barclays Euro Aggregate - 50,00% Morgan Stanley World in Euro 				
<p>(*) Fino al 31/12/2016 la composizione del benchmark del fondo era la seguente:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Combinazione Libera</th> <th style="width: 50%;">Benchmark</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Fideuram fondi di liquidità area euro - 40,00% Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 55,00% Fideuram fondi azionari </td> </tr> </tbody> </table>	Combinazione Libera	Benchmark	LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento	<ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Fideuram fondi di liquidità area euro - 40,00% Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 55,00% Fideuram fondi azionari 	
Combinazione Libera	Benchmark				
LIFEMOTIV combinazione libera reinvestimento	<ul style="list-style-type: none"> - 5,00% Fideuram fondi di liquidità area euro - 40,00% Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 55,00% Fideuram fondi azionari 				
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	<p>Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 16 anni.</p>				
PROFILO DI RISCHIO	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 30%;">Grado di rischio:</td> <td>L'investimento nella presente combinazione libera comporta un grado di rischio medio-alto.</td> </tr> <tr> <td>Scostamento dal benchmark:</td> <td>I fondi interni che compongono la presente combinazione libera sono caratterizzati da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark ad eccezione di Italiana Linea Stabile.</td> </tr> </table>	Grado di rischio:	L'investimento nella presente combinazione libera comporta un grado di rischio medio-alto.	Scostamento dal benchmark:	I fondi interni che compongono la presente combinazione libera sono caratterizzati da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark ad eccezione di Italiana Linea Stabile.
Grado di rischio:	L'investimento nella presente combinazione libera comporta un grado di rischio medio-alto.				
Scostamento dal benchmark:	I fondi interni che compongono la presente combinazione libera sono caratterizzati da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark ad eccezione di Italiana Linea Stabile.				
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Il patrimonio dei fondi interni facenti parte della Combinazione Libera è costituito prevalentemente da OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, sia armonizzati che non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa. Gli OICR obbligazionari potranno investire prevalentemente in titoli di Stato o in enti sopranazionali ed altri emittenti con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Gli OICR azionari potranno investire prevalentemente in titoli di capitale a media e alta capitalizzazione. La Società potrà, inoltre, investire in OICR che fanno uso di strumenti finanziari derivati con le finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.</p> <p>La Società si riserva altresì la possibilità di investire in OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.</p> <p>Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di</p>				

cambio.
Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.

GARANZIE
L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

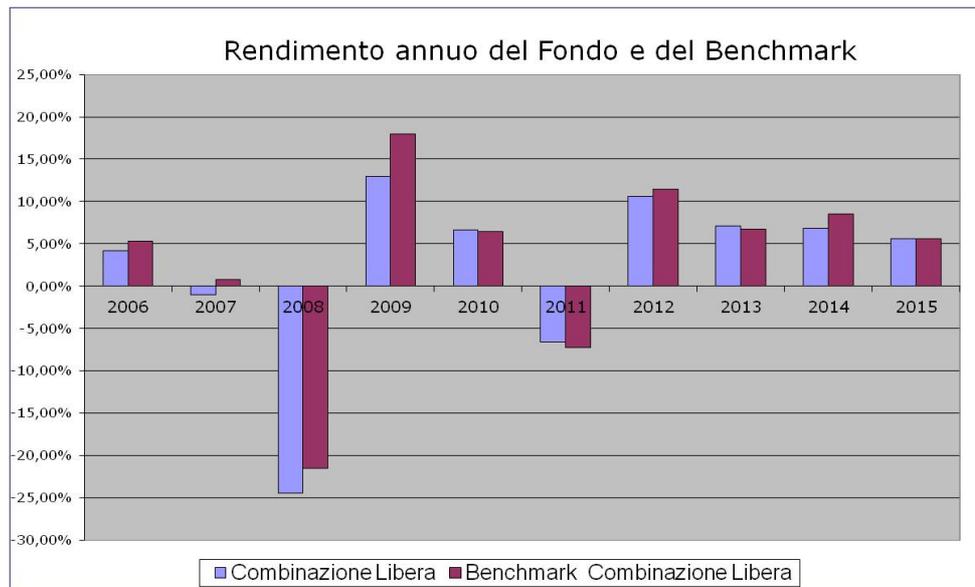
TABELLA DELL' INVESTIMENTO FINANZIARIO
La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

<i>Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.</i>		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
B	Commissioni di gestione		1,65%
C	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
E	Altri costi successivi al versamento		0,00%
F	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
G	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
H	Spese di emissione	0,30%	0,02%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100%	
L = I - (G + H)	Capitale nominale	99,70%	
M = L - (A + C + D - F)	Capitale investito	99,70%	

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ spese fisse: alla sottoscrizione del contratto è previsto un <i>caricamento per spese di emissione</i> pari a 15 euro. Per ogni eventuale versamento aggiuntivo è previsto un costo fisso pari a 5,00 euro. ▪ costi di caricamento: il contratto non prevede un di caricamento. ▪ costi delle coperture assicurative: il contratto non prevede un costo per la copertura caso morte. ▪ costi di rimborso del capitale (riscatto): non sono previsti costi di riscatto. ▪ costo per trasferimento di quote tra fondi (switch): il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di € 15,00. <p>B) Commissione di gestione: la commissione di gestione media della combinazione libera è pari all'1,65%. Le commissioni di gestione dei fondi interni che compongono la combinazione libera sono calcolate settimanalmente sul patrimonio dei rispettivi Fondi e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="background-color: #ADD8E6;">Combinazione libera</th> <th style="background-color: #ADD8E6;">Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)</th> <th style="background-color: #ADD8E6;">Commissione di gestione (calcolata su base annuale)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>LIFEMOTIV combinazione libera</td> <td style="text-align: center;">0,4125%</td> <td style="text-align: center;">1,65%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Su ciascun fondo interno gravano, in via indiretta, anche:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tbody> <tr> <td style="background-color: #ADD8E6;">Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR</td> <td style="text-align: center;">Max 2,567% annuo</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #ADD8E6;">Commissioni di overperformance</td> <td style="text-align: center;">Max 30,00% annuo</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> • oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza; • spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo. 	Combinazione libera	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)	LIFEMOTIV combinazione libera	0,4125%	1,65%	Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR	Max 2,567% annuo	Commissioni di overperformance	Max 30,00% annuo
	Combinazione libera	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)								
LIFEMOTIV combinazione libera	0,4125%	1,65%									
Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR	Max 2,567% annuo										
Commissioni di overperformance	Max 30,00% annuo										
	<p>Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.</p>										
	DATI PERIODICI										

RENDIMENTO STORICO



I rendimenti storici sono effettuati con Italiana Linea Bilanciata Vivace (50%) e Italiana linea Bilanciata Aggressiva (50%) non essendo disponibili dati storici di Italiana Linea Stabile.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto, a carico dell'Investitore - Contraente.
- La performance della Combinazione Libera riflette oneri gravanti sui fondi interni che la compongono, non presenti nel benchmark.
- La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali.

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

COMBINAZIONE LIBERA		2015	2014	2013
Commissioni	Totale	1,75%	1,75%	1,75%
	di gestione	1,75%	1,75%	1,75%
	di performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti		0,76%	0,87%	0,79%
Spese di amministrazione e custodia		-	-	0,04%
Spese revisione		0,04%	0,06%	0,06%
Spese legali e giudiziarie		-	-	-
Spese di pubblicazione		0,03%	0,04%	0,04%
Altri oneri gravanti sul fondo interno		-	-	-
TOTALE		2,58%	2,72%	2,64%

Annotazioni:

- la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal fondo;
- la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore - Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso di cui alla Parte I, Sezione C), par. 19.1.

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto è pari al 16,01%.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO

Il valore della quota di ogni fondo interno, facente parte della Combinazione Libera, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su *Il Sole 24 Ore* e sul sito www.italiana.it.

Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore – Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/12/2016

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2017

I fondi interni della combinazione "LIFEMOTIV Combinazione Libera" sono offerti dal 01/04/2016.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

**Il Rappresentante Legale
Dott. Andrea Bertalot**



CONDIZIONI DI CONTRATTO

1. DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE - CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni rese dall'Investitore - Contraente e dall'Assicurato devono essere esatte e complete.

2. MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE ED ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE - DECORRENZA DEL CONTRATTO

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso i soggetti incaricati del collocamento del prodotto. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta.

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.

Per la sottoscrizione del contratto l'Investitore - Contraente deve:

- **compilare e firmare il questionario per la valutazione dell'adeguatezza \ appropriatezza 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 il modulo di autocertificazione FATCA** nei casi previsti dalla normativa;
- **compilare e firmare il modulo di autocertificazione CRS;**
- **compilare e firmare la Proposta di assicurazione** fornendo i propri dati anagrafici, quelli dell'Assicurato e dei Beneficiari indicando l'ammontare del premio che vuole versare, la tariffa prescelta (tar. 400A per capitali a nuovo o tar. 419 A per reinvestimenti) e la ripartizione del premio tra le diverse linee di investimento;
- **sottoscrivere il contratto;**
- **versare il premio con le seguenti modalità:**
 - **per premi fino a 50.000 euro:** versamento in unica soluzione direttamente presso la competente Agenzia tramite assegno circolare o bancario intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. e con clausola di non trasferibilità (3 giorni di valuta), o in alternativa, tramite bonifico SEPA (3 giorni di valuta).
 - **per premi superiori a 50.000 euro: pagamento del premio mediante bonifico SEPA** (3 giorni di valuta) **sul c/c** che Italiana Assicurazioni S.p.A. intrattiene presso Banca Reale S.p.A. – corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 Torino, **Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107; indicando come causale: CODICE AGENZIA – LIFEMOTIV A PREMIO UNICO – NOME E COGNOME DELL'INVESTITORE CONTRAENTE.**

Il contratto prevede il versamento da parte dell'Investitore - Contraente di un premio unico al momento della sottoscrizione della Proposta.

Italiana Assicurazioni S.p.A.:

- **consegna copia del Prospetto d'offerta**
- **fissa la data di decorrenza del contratto** che corrisponde con il primo giorno lavorativo della settimana successiva alla firma della proposta
- **consegna all'Investitore - Contraente il contratto sottoscritto** nel quale vengono riportati il premio versato alla sottoscrizione del contratto, il premio investito, la ripartizione del premio investito su ciascuna linea e la data di decorrenza.

Il premio investito, ripartito nelle percentuali stabilite dall'Investitore - Contraente, viene diviso per il valore unitario delle quote di ciascuna linea; il risultato, troncato alla terza cifra decimale, è il numero di quote attribuito al contratto per ogni linea scelta.

Il valore unitario di ogni quota è:

- **per il primo versamento**, quello del giorno di decorrenza del contratto coincidente con il **primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data di sottoscrizione della Proposta;**
- **per i versamenti aggiuntivi** il valore delle quote sarà quello della ricorrenza mensile successiva al versamento stesso, purché tale ricorrenza sia coincidente o successiva al primo giorno lavorativo della settimana seguente.

Nel caso in cui la data considerata ai punti precedenti sia un giorno non lavorativo, il valore attribuito è quello del primo giorno lavorativo successivo.

Nel caso in cui Italiana Assicurazioni S.p.A. decida di costituire nuovi fondi sui quali poter effettuare versamenti di premi, verrà consegnato preventivamente all'Investitore - Contraente l'estratto del Prospetto d'offerta aggiornato a seguito dell'inserimento del nuovo fondo o comparto, unitamente al regolamento di gestione dello stesso.

Il contratto è concluso nel giorno in cui la polizza è sottoscritta dall'Investitore - Contraente e da Italiana Assicurazioni S.p.A. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito, alle ore 24 del primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data di sottoscrizione della Proposta. La data di perfezionamento del contratto coincide con la data di versamento del premio.

La decorrenza delle coperture previste coincide con il primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data di pagamento del premio. Per i versamenti aggiuntivi, la decorrenza coinciderà con la ricorrenza mensile del contratto, purchè tale ricorrenza sia coincidente o successiva al primo giorno lavorativo della settimana seguente.

Il perfezionamento del contratto avviene nel momento in cui l'Investitore - Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A. o, in assenza di tale comunicazione, il giorno in cui riceve il contratto sottoscritto da Italiana Assicurazioni S.p.A..

3. FACOLTÀ DI REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

Ai sensi del D. Lgs. N. 209 del 7 settembre 2005, prima della conclusione del contratto, l'Investitore – Contraente può **revocare la Proposta** di assicurazione, inviando una raccomandata A/R 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.

Ai sensi del D. Lgs. N. 209 del 7 settembre 2005, **entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore – Contraente può, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto.** Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa all'Investitore – Contraente il premio da questi corrisposto, al netto del caricamento per spese di emissione, e trattenendo dallo stesso l'eventuale differenza negativa oppure rimborsando l'eventuale differenza positiva tra il valore delle quote al 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del recesso ed il valore attribuito alla decorrenza.

4. DURATA CONTRATTUALE E LIMITI DI ETÀ

Il contratto è a vita intera; pertanto la sua durata è pari al periodo compreso tra la decorrenza del contratto e il decesso dell'Assicurato.

L'età minima del Contraente è di 18 anni mentre l'età massima alla decorrenza del contratto è di 82 anni.

Il capitale iniziale\investito è pari al premo versato diminuito del caricamento per spese di emissione pari a 15 euro.

5. PREMIO

Il contratto può essere sottoscritto unicamente nella forma a premio unico.

Sono previste due tipologie di offerta:

- la **tariffa 400A per capitali a nuovo**; tale tariffa potrà essere sospesa limitatamente al periodo di eventuale apertura alla nuova produzione della tariffa 419A.
- e la **tariffa 419A dedicata esclusivamente al reinvestimento** di capitali derivanti da polizze in scadenza.
Tale tariffa potrà essere aperta alla nuova produzione, in luogo della tariffa 400A, per un periodo di sottoscrizione limitato.

Per entrambe le tariffe (tar. 400A e tar. 419A) il premio unico minimo è pari a 1.500,00 euro e il premio massimo è pari a 500.000,00 euro.

Per entrambe le tariffe è prevista la possibilità di effettuare **versamenti aggiuntivi con un importo minimo pari a 500,00 euro e un importo massimo di 500.000,00 euro** purché siano trascorsi 3 mesi dalla decorrenza del contratto.

Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi se l'età dell'assicurato è maggiore di 82 anni.

Il contratto prevede il versamento da parte dell'Investitore – Contraente di un premio unico al momento della sottoscrizione della proposta.

- **per premi fino a 50.000 euro:** versamento in unica soluzione direttamente presso la competente Agenzia tramite assegno circolare o bancario intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. e con clausola di non trasferibilità (3 giorni di valuta), o in alternativa, tramite bonifico SEPA (3 giorni di valuta).
- **per premi superiori a 50.000 euro: pagamento del premio mediante bonifico SEPA** (3 giorni di valuta) **sul c/c** che Italiana Assicurazioni S.p.A. intrattiene presso Banca Reale S.p.A. – corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 Torino, **Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107; indicando come causale: CODICE AGENZIA – LIFEMOTIV A PREMIO UNICO – NOME E COGNOME DELL'INVESTITORE CONTRAENTE.**

6. COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

6.1 Costi gravanti sul premio

La Società, per far fronte alle spese di emissione del contratto, preleva dal premio versato un costo fisso pari a 15,00 euro.

Per i versamenti aggiuntivi il costo fisso è pari a 5,00 euro.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il contratto non prevede un costo per la copertura assicurativa in caso di morte.

Costi di rimborso del capitale (c.d. costi di riscatto)

L'Investitore - Contraente, trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, può richiedere il riscatto totale o parziale delle quote attribuite a quel momento al contratto.

Il costo di riscatto, applicato al capitale maturato al momento della richiesta di rimborso, è variabile in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza contrattuale.

Di seguito riportiamo in forma tabellare i costi applicati:

COSTI DI RISCATTO (tar. 400 A)	
Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti
0	Non possibile
1	2,00%
2	1,50%
3	1,00%
4	0,50%
5 e oltre	0,00%

Per la **tariffa 419 A** non sono previsti costi di riscatto.

Costi di switch

L'Investitore - Contraente ha la possibilità di richiedere, per ogni anno assicurativo, una o più operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento in un altro fondo interno (switch); **la prima operazione di ogni anno sarà gratuita, mentre quelle successive avranno un costo pari a 15,00 euro.** Tale importo verrà detratto dall'importo ottenuto moltiplicando il valore unitario per il numero delle quote da movimentare; il nuovo ammontare viene suddiviso nelle linee scelte e con la ripartizione stabilita dall'Investitore - Contraente.

6.2 Costi gravanti sul fondo interno

Le spese a carico del fondo interno sono indicate di seguito:

- **commissione di gestione**, calcolata settimanalmente sul patrimonio netto dei fondi interni e prelevata trimestralmente, nella misura di seguito riportata:

Fondo interno	Comm. di gestione trimestrale	Comm. di gestione annuale
Italiana Linea Stabile	0,375%	1,50%
Italiana Linea Bilanciata Vivace	0,375%	1,50%
Italiana Linea bilanciata Aggressiva	0,500%	2,00%

Su ciascun fondo interno gravano, in via indiretta, anche:

Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR del fondo Italiana Linea Stabile	Max 2,50% annuo
Commissioni di gestione per le diverse linee di OICR dei fondi Italiana Linea Bilanciata Vivace e Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	Max 2,60% annuo
Commissioni di overperformance	Max 30,00%

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

7. ATTRIBUZIONE DEL NUMERO DI QUOTE

Il capitale iniziale investito è pari al premio versato diminuito delle spese di emissione (pari a 15 euro).

Il premio investito, ripartito nelle percentuali stabilite dall'investitore-Contraente viene diviso per il valore unitario delle quote di ciascun fondo; il risultato, troncato alla terza cifra decimale, è il numero di quote attribuito al contratto per ogni fondo interno prescelto.

Il valore unitario di ogni quota è:

- **per il primo versamento unico** quello del giorno di decorrenza del contratto coincidente con il **primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data di sottoscrizione della Proposta stessa**;
- **per i versamenti aggiuntivi** il valore delle quote sarà quello della ricorrenza mensile successiva al versamento stesso, purché tale ricorrenza sia coincidente o successiva al primo giorno lavorativo della settimana seguente.

Nel caso in cui la data considerata ai punti precedenti sia un giorno non lavorativo, il valore attribuito è quello del primo giorno lavorativo successivo.

Nel caso in cui Italiana Assicurazioni S.p.A. decida di costituire nuovi fondi sui quali poter effettuare versamenti di premi, verrà consegnato preventivamente all'Investitore - Contraente l'estratto del Prospetto d'offerta aggiornato a seguito dell'inserimento dei nuovi fondi o comparti, unitamente al regolamento di gestione degli stessi.

8. FONDI INTERNI ASSICURATIVI

Il premio investito viene ripartito nei fondi interni di seguito elencati, in base alle percentuali stabilite dall'Investitore - Contraente e indicate nel modulo di Proposta:

- **Italiana Linea Stabile**, la cui tipologia degli strumenti finanziari consente di perseguire una sostenuta redditività del capitale nel medio periodo, con investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia in quello azionario. Il patrimonio di questa Linea è costituito prevalentemente da *O.I.C.R.*. La valuta di denominazione è in euro.
- **Italiana Linea Bilanciata Vivace**, la cui tipologia degli strumenti finanziari consente di perseguire una sostenuta redditività del capitale nel medio periodo, con investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario. Il patrimonio di questa Linea è costituito prevalentemente da *O.I.C.R.*; la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 30,00% ed il 50,00%, a seconda delle valutazioni del gestore. La valuta di denominazione è in euro.

- **Italiana Linea Bilanciata Aggressiva**, la cui tipologia degli strumenti finanziari consente di perseguire una sostenuta redditività del capitale nel medio - lungo periodo, con investimenti orientati in larga misura nel comparto azionario, con una quota relativamente contenuta del comparto obbligazionario. Il patrimonio di questa Linea è costituito prevalentemente da O.I.C.R.; la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 50,00% e il 70,00%, a seconda delle valutazioni del gestore. L'valuta di denominazione è in euro.

9. COPERTURA PER IL CASO MORTE

In caso di premorienza dell'Assicurato, Italiana Assicurazioni S.p.A. corrisponde ai Beneficiari designati un importo pari a quello ottenuto moltiplicando il numero delle quote attribuite a quel momento al contratto per il loro rispettivo valore unitario (capitale maturato); tale valore è quello del 6° giorno lavorativo successivo la data di ricevimento della comunicazione di decesso.

La prestazione viene maggiorata dell'importo previsto dalla "Garanzia Beneficiari" che consiste in un importo aggiuntivo al valore dell'investimento finanziario calcolato secondo le modalità indicate nella Parte I, sezione B.3 *Informazioni sulle coperture assicurative dei rischi demografici (caso morte, altri eventi assicurati)* sulla base di una percentuale determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, e applicata sul capitale maturato come indicato nella tabella di seguito riportata:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Fino a 55 anni	Oltre 55 anni
Percentuale da applicare	15,00%	1,00%

L'importo massimo assicurabile dalla «Garanzia Beneficiari» non potrà essere superiore a 50.000,00 euro.

Il capitale in caso di morte, in considerazione della natura finanziaria del Fondo e della volatilità del valore dello stesso, potrà essere anche inferiore ai premi investiti.

10. CARENZA

L'assicurazione **viene assunta senza visita medica**. Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i **primi sei mesi** dalla decorrenza del contratto, Italiana Assicurazioni S.p.A. corrisponderà ai Beneficiari, esclusivamente, il 100,00% dell'importo ottenuto moltiplicando il numero delle Quote attribuite a quel momento al contratto per il loro valore unitario.

Italiana Assicurazioni S.p.A non applicherà, entro i primi sei mesi dalla decorrenza del contratto, la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari a quanto previsto al punto 10 qualora il **decesso sia conseguenza diretta di:**

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della polizza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, tetano, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza;
- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dalla decorrenza del contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, Italiana Assicurazioni S.p.A corrisponderà ai Beneficiari, esclusivamente, il 100,00% dell'importo ottenuto moltiplicando il numero delle Quote attribuite a quel momento al contratto per il loro valore unitario.

I valori delle quotazioni presi a riferimento sono quelli del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso.

Gli importi liquidabili, in considerazione della natura finanziaria del Fondo e della volatilità del valore dello stesso, potranno essere anche inferiori al premio investito.

11. RISCATTO DI QUOTE

L'Investitore - Contraente, **trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto**, può richiedere il riscatto totale o parziale delle quote attribuite a quel momento al contratto.

Italiana Assicurazioni S.p.A liquiderà l'importo ottenuto moltiplicando il numero delle quote da riscattare per il loro valore unitario rilevato il 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto e, solo nel caso della tariffa 400 A, lo ridurrà di un coefficiente, riportato nella tabella seguente che varia a seconda degli anni interamente trascorsi dalla durata contrattuale.

COEFFICIENTI PER IL RISCATTO Tar. 400 A	
Anni interi trascorsi	Coefficienti
0	Non possibile
1	2,00%
2	1,50%
3	1,00%
4	0,50%
5 e oltre	0,00%

Il riscatto parziale sarà consentito con le stesse modalità previste per il riscatto totale, per un importo non inferiore a 500,00 euro e fino ad un ammontare residuo di capitale non inferiore a 1.000,00 euro, dopodiché sarà possibile solo effettuare un riscatto totale.

Con la richiesta di riscatto totale cessa la copertura per il caso di morte e con la riscossione dell'importo si determina l'immediato scioglimento del contratto.

Il riscatto, totale o parziale, potrebbe comportare effetti economici negativi, in quanto l'importo liquidato in caso di riscatto in considerazione della natura finanziaria del fondo e della volatilità dello stesso, potrebbe essere inferiore ai premi versati.

12. ONERI FISCALI

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico dell'Investitore - Contraente o dei Beneficiari.

13. BENEFICIARI

L'Investitore - Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocarli o modificarli con le modalità e nelle condizioni previste dal Codice Civile.

In particolare la designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo la morte dell'Investitore - Contraente;
- dopo che l'Investitore - Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto a Italiana Assicurazioni, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Italiana Assicurazioni S.p.A di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, prestito pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Italiana Assicurazioni S.p.A o fatte per testamento.

14. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art. 1920 del Cod. Civ., il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dall'Investitore - Contraente, un diritto proprio ai vantaggi del contratto. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

15. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

L'Investitore - Contraente può cedere ad altri il contratto, nonché vincolarlo o darlo in pegno.

Tali atti diventano efficaci solo quando Italiana Assicurazioni S.p.A ne faccia annotazione su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto, totale o parziale, o di switch richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

16. FORO COMPETENTE

Il Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza - domicilio del consumatore (Investitore - Contraente, Assicurato o Beneficiario).

17. INOLTRO DELLE COMUNICAZIONI A ITALIANA ASSICURAZIONI

Le comunicazioni di **revoca della Proposta** e **recesso dal contratto**, **cambio di contraenza** devono essere inviate dall'Investitore - Contraente alla Sede di Italiana Assicurazioni S.p.A **a mezzo posta tramite raccomandata con avviso di ricevimento**.

Per l'inoltro delle **richieste di riscatto**, **rettifica della designazione dei Beneficiari** o per quanto riguarda le **comunicazioni di decesso** dell'Assicurato, l'Investitore - Contraente o i Beneficiari possono rivolgersi all'Agenzia competente; in questi casi, la data a cui far riferimento è quella di presentazione della richiesta stessa.

In alternativa, possono inviare la comunicazione dovrà avvenire a mezzo posta tramite raccomandata alla Sede di Italiana Assicurazioni S.p.A tramite raccomandata con avviso di ricevimento ed in questo caso la data a cui far riferimento è quella del ricevimento della comunicazione da parte di Italiana Assicurazioni. In questo caso, la data a cui far riferimento per il calcolo del valore liquidabile è quella del ricevimento della comunicazione da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A., quale risulta dalla ricevuta di ritorno.

18. PAGAMENTI DA PARTE DI ITALIANA ASSICURAZIONI

Verificatosi uno degli eventi previsti in polizza, prima di procedere al pagamento, dovranno essere consegnati a Italiana Assicurazioni S.p.A i documenti necessari a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
- individuare con esattezza gli aventi diritto.

Per caso specifico, vengono di seguito elencati i documenti richiesti:

▪ **Sinistro:**

1. certificato anagrafico di morte dell'Assicurato nel quale sia anche indicata la data di nascita.
2. Eventuale documentazione sanitaria (relazione del medico curante attestante la causa del decesso e cartelle cliniche).
3. Atto di notorietà redatto in Tribunale o dal Notaio, dal quale risulti:
 - se l'Assicurato abbia lasciato o no testamento e, in caso affermativo, che il testamento – i cui estremi sono indicati nell'atto – sia l'unico o l'ultimo e non sia stato impugnato. Nel caso in cui vi sia testamento, copia autentica del relativo verbale di pubblicazione.
 - Chi siano gli eredi legittimi dell'Assicurato al momento del decesso, in caso di Beneficiari designati in modo generico.
4. Verbale delle autorità competenti in caso di morte violenta o accidentale.
5. Dati anagrafici dei Beneficiari.
6. Nel caso di Beneficiari minori o incapaci, decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la prestazione.

▪ **Riscatto:**

1. richiesta compilata in Agenzia, sottoscritta dall'Investitore – Contraente;
2. **Modulo di autocertificazione FATCA e CRS compilato e sottoscritto.**

Ricordiamo che, per ogni liquidazione, è necessario disporre, relativamente al Beneficiario del pagamento, di:

- a) documento d'identità valido;
- b) codice fiscale;
- c) indirizzo completo.

Nel caso di polizze gravate da vincolo o pegno, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio.

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. Ogni pagamento viene effettuato presso la competente Agenzia.

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.

19. REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ITALIANA LINEA STABILE

I. Aspetti generali

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata e autonoma dalle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società"), che viene contraddistinta con il nome "ITALIANA LINEA STABILE" (di seguito "fondo").

Si tratta di un fondo ad accumulazione senza distribuzione di proventi, che restano compresi nel patrimonio dello stesso.

Il fondo è suddiviso in quote e il numero delle quote componenti il fondo non è inferiore al numero di quote componenti la riserva matematica costituita per i corrispondenti contratti.

La possibilità di fusione con altri fondi interni è illustrata nell'articolo "Fusione con altri fondi interni".

II. Obiettivi

Il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore nel breve-medio periodo, con investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia nel comparto azionario; il fondo è caratterizzato da un profilo di rischio medio-basso.

Siccome il benchmark non costituisce un parametro significativo per lo stile gestionale adottato, la Società indica, in suo luogo, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del fondo, la misura della volatilità media annua attesa della quota ritenuta accettabile che risulta essere compresa tra l'1% e l'8%, in considerazione del profilo di rischio del fondo.

III. Caratteristiche

Il fondo, nei limiti previsti dalla normativa vigente, può investire in:

- strumenti finanziari quotati, non quotati o quotandi,
- fondi di investimento mobiliari,
- strumenti monetari,
- crediti d'imposta maturati verso l'erario,
- in altri attivi diversi da quelli indicati ai punti precedenti, previa autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio.

Il patrimonio del fondo è costituito sia da attività finanziarie di natura obbligazionaria sia di natura azionaria.

La Società può investire in strumenti finanziari derivati o in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) che fanno uso di strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire le attività finanziarie per ridurre la rischiosità.

La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo; in tal caso sul fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso della parti di OICR "collegati" acquistati. Inoltre, la Società non addebita alla parte del fondo rappresentata da OICR "collegati" le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR "collegati" e per l'amministrazione dei contratti.

Il patrimonio del fondo sarà prevalentemente investito in mercati internazionali ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti.

Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nel fondo.

La valuta di riferimento è l'euro.

La Società utilizza un modello di gestione di tipo attivo, prestando in modo sistematico e adeguato un servizio di asset allocation, volto alla massimizzazione del rendimento. L'asset allocation tra investimenti di tipo obbligazionario e azionario verrà effettuata in funzione delle condizioni di mercato.

La Società si riserva, in particolari situazioni di mercato e nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.

La Società si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente ne consentisse l'utilizzo.

Il patrimonio del fondo è investito dalla Società o da società da essa delegate, nel rispetto di quanto precisato nel presente Regolamento, rimanendo la Società responsabile nei confronti del Contraente per l'attività di gestione.

IV. Valutazione del patrimonio del fondo interno e calcolo del valore della quota

Il patrimonio netto viene determinato sulla base delle seguenti voci:

- la posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato;
- gli interessi attivi e passivi;
- i dividendi;
- le spese a carico del fondo;
- ogni altra attività di pertinenza del fondo non precedentemente indicata.

Per posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato si intende che:

- le quote di OICR sono valutate al valore o alla quotazione, ove disponibile, del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- i titoli quotati vengono valutati sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;
- i titoli non quotati vengono valutati richiedendo la valorizzazione all'emittente o a soggetto terzo specializzato, con periodicità in linea con la valorizzazione della quota;
- l'ammontare dei contanti, dei depositi, dei dividendi e interessi, maturati e non ancora incassati, è valorizzato al valore nominale;
- le attività espresse in valuta diversa dalla divisa di riferimento, sono convertite in tale divisa sulla base del cambio ufficiale rilevato dalla Banca Centrale Europea il giorno di valorizzazione, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- in caso di assenza di quotazioni per decisioni degli Organi di Borsa, ovvero causata da eventi di turbativa del mercato determinati dal verificarsi di circostanze quali, a titolo esemplificativo, eventi di natura politica, finanziaria, economica, valutaria, normativa, tali da incidere sui valori degli strumenti finanziari che compongono il fondo, la Società provvederà ad effettuare il calcolo del valore della quota nella settimana successiva al cessare dell'evento che ha originato la sospensione.

I crediti d'imposta del fondo e le eventuali commissioni retrocesse dalle società di gestione dei fondi d'investimento mobiliare alla Società, laddove previsti, vengono attribuiti al fondo.

Il valore unitario di ogni singola quota del fondo è pari al patrimonio netto diviso il numero delle quote che compongono il fondo, entrambi relativi al primo giorno lavorativo di ogni settimana della Società Capogruppo Reale Mutua di Assicurazioni. Il valore così determinato, troncato alla terza cifra decimale, rimane costante fino ad una nuova valorizzazione.

Ai soli fini contabili o di certificazione, il valore della quota viene anche determinato con riferimento al patrimonio del fondo alla fine di ogni trimestre solare.

V. Spese

Le spese a carico del fondo, calcolate settimanalmente, sono rappresentate da quanto segue:

- commissione di gestione trimestrale pari allo 0,375% dovuta alla Società, calcolata settimanalmente sul patrimonio del fondo con conseguente diminuzione del valore della quota, senza riduzione del numero di quote attribuite. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dalle disponibilità liquide del fondo;
- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Non sono previste a carico del fondo commissioni di overperformance.

Il fondo ha inoltre la possibilità di investire in fondi d'investimento mobiliare che applicano delle spese che riducono il patrimonio del fondo d'investimento mobiliare stesso, fra le quali le commissioni di gestione, che, alla data di redazione del presente Regolamento, possono variare sino ad un massimo di 0,625% su base trimestrale. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società si riserva la possibilità di aumentare il costo massimo previsto, previa comunicazione al Contraente e concedendo allo stesso il diritto di riscatto senza penalità.

VI. Modifiche regolamentari

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento le modifiche derivanti dall'adeguamento della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente. Di eventuali modifiche se ne darà tempestiva comunicazione al Contraente stesso.

VII. Rendiconto della gestione

Il rendiconto del fondo è annualmente sottoposto ad esame da parte di una Società di Revisione iscritta nel Registro dei revisori legali del Ministero dell'economia e delle finanze, al fine di esprimere un giudizio sulla attendibilità delle informazioni presentate nei prospetti che lo compongono. Il periodo relativo all'esame coincide con l'anno solare. In particolare sono verificati la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione della quota alla fine di ogni esercizio.

VIII. Fusione con altri fondi interni

In presenza di giustificati motivi, in particolare in caso di variazioni normative incompatibili con le modalità gestionali precedenti, in caso di riduzione del patrimonio del fondo tale da non consentire un'efficiente ed economica prestazione dei servizi di gestione amministrativa e finanziaria, la Società si riserva la facoltà di chiudere il fondo.

Il patrimonio maturato dal Contraente al momento della liquidazione del fondo verrà investito in un altro fondo avente caratteristiche simili, senza oneri e spese aggiuntive per il Contraente.

Della fusione del fondo verrà data tempestiva comunicazione al Contraente.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ITALIANA LINEA BILANCIATA VIVACE

I. Aspetti generali

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata e autonoma dalle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società"), che viene contraddistinta con il nome "ITALIANA LINEA BILANCIATA VIVACE" (di seguito "fondo").

Si tratta di un fondo ad accumulazione senza distribuzione di proventi, che restano compresi nel patrimonio dello stesso.

Il fondo è suddiviso in quote e il numero delle quote componenti il fondo non è inferiore al numero di quote componenti la riserva matematica costituita per i corrispondenti contratti.

La possibilità di fusione con altri fondi interni è illustrata nell'articolo "Fusione con altri fondi interni".

II. Obiettivi

Il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore nel medio-lungo periodo, con investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia nel comparto azionario; il fondo è caratterizzato da un profilo di rischio medio-basso.

Il parametro di riferimento (Benchmark) è composto dai seguenti indici:

- Eonia 5,00%
- Barclays Euro Aggregate 55,00%
- Morgan Stanley World in Euro 40,00%

Descrizione degli indici che compongono il Benchmark:

Eonia: indice rappresentativo del mercato monetario nell'area Euro.

Barclays Euro Aggregate: indice rappresentativo del mercato delle obbligazioni investment grade denominate in Euro.

Morgan Stanley World in Euro: indice rappresentativo dei titoli dei principali mercati azionari mondiali.

III. Caratteristiche

Il fondo, nei limiti previsti dalla normativa vigente, può investire in:

- strumenti finanziari quotati, non quotati o quotandi,
- fondi di investimento mobiliare,
- strumenti monetari,
- in altri attivi diversi da quelli indicati ai punti precedenti, previa autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio.

Il patrimonio del fondo è costituito sia da attività finanziarie di natura obbligazionaria sia di natura azionaria.

La componente azionaria risulta essere compresa tra il 30,00% e il 50,00% del patrimonio del fondo.

La Società può investire in strumenti finanziari derivati o in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) che fanno uso di strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire delle attività finanziarie per ridurre la rischiosità.

La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo; in tal caso sul fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso della parti di OICR "collegati" acquistati. Inoltre, la Società non addebita alla parte del fondo rappresentata da OICR "collegati" le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR "collegati" e per l'amministrazione dei contratti. Il patrimonio del fondo sarà prevalentemente investito in mercati internazionali ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti.

Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nel fondo.

La valuta di riferimento è l'euro.

La Società utilizza un modello di gestione di tipo attivo, prestando in modo sistematico e adeguato un servizio di asset allocation, volto alla massimizzazione del rendimento con particolare attenzione al parametro di riferimento individuato, dal quale potrà comunque discostarsi anche in modo significativo. L'asset allocation tra investimenti di tipo obbligazionario e azionario verrà effettuata in funzione delle condizioni di mercato.

La Società si riserva, in particolari situazioni di mercato e nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.

La Società si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente ne consentisse l'utilizzo.

Il patrimonio del fondo è investito dalla Società o da società da essa delegate, nel rispetto di quanto precisato nel presente Regolamento, rimanendo la Società responsabile nei confronti dell'Investitore - Contraente per l'attività di gestione.

IV. Valutazione del patrimonio del fondo interno e calcolo del valore della quota

Il patrimonio netto viene determinato sulla base delle seguenti voci:

- la posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato;
- gli interessi attivi e passivi;
- i dividendi;
- le spese a carico del fondo;
- ogni altra attività di pertinenza del fondo non precedentemente indicata.

Per posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato si intende che:

- le quote di OICR sono valutate al valore del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- i titoli quotati vengono valutati sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;
- i titoli non quotati vengono valutati richiedendo la valorizzazione all'emittente o a soggetto terzo specializzato, con periodicità in linea con la valorizzazione della quota;
- il valore dei contanti, dei depositi, dei dividendi e interessi, maturati e non ancora incassati, sono valorizzati al valore nominale;
- le attività espresse in valuta diversa dalla divisa di riferimento, sono convertite in tale divisa sulla base del cambio ufficiale rilevato dalla Banca Centrale Europea il giorno di valorizzazione, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- in caso di assenza di quotazioni per decisioni degli Organi di Borsa, ovvero causata da eventi di turbativa del mercato determinati dal verificarsi di circostanze quali, a titolo esemplificativo, eventi di natura politica, finanziaria, economica, valutaria, normativa, tali da incidere sui valori degli strumenti finanziari che compongono il fondo, la Società provvederà ad effettuare il calcolo del valore della quota nella settimana successiva al cessare dell'evento che ha originato la sospensione.

I crediti d'imposta del fondo e le eventuali commissioni retrocesse dalle società di gestione dei fondi d'investimento mobiliare alla Società, laddove previsti, vengono attribuiti al fondo con cadenza in linea con la valorizzazione della quota.

Il valore della quota del fondo è pari al patrimonio netto diviso il numero delle quote che compongono il fondo, entrambi relativi al primo giorno lavorativo di ogni settimana. Il valore così determinato, troncato alla

terza cifra decimale, rimane costante fino ad una nuova valorizzazione.

Ai soli fini contabili o di certificazione, il valore della quota viene anche determinato con riferimento al patrimonio del fondo alla fine di ogni trimestre solare.

V. Spese

Le spese a carico del fondo, calcolate settimanalmente, sono rappresentate da quanto segue:

- commissione di gestione trimestrale pari al 0,375% dovuta alla Società, calcolata settimanalmente sul patrimonio del fondo con conseguente diminuzione del valore della quota, senza riduzione del numero di quote attribuite. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dalle disponibilità liquide del fondo;
- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Non sono previste a carico del fondo commissioni per garanzie di prestazione minima e commissioni di overperformance.

Il fondo ha inoltre la possibilità di investire in fondi d'investimento mobiliare che applicano delle spese che riducono il patrimonio del fondo d'investimento mobiliare stesso, fra le quali:

- spese di pubblicazione del valore della quota;
- spese legali e giudiziali;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di attività finanziarie;
- commissioni di gestione, che, alla data di redazione del presente Regolamento, possono variare da un minimo di 0,10% ad un massimo di 0,65% su base trimestrale; qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società si riserva la possibilità di aumentare il costo massimo previsto, previa comunicazione all'Investitore - Contraente e concedendo allo stesso il diritto di riscatto senza penalità;
- eventuali tasse e imposte;
- eventuali commissioni di overperformance.

VI. Modifiche regolamentari

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento le modifiche derivanti dall'adeguamento della normativa primaria e secondaria vigente, o a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore - Contraente. Di eventuali modifiche se ne darà tempestiva comunicazione all'Investitore - Contraente stesso.

VII. Rendiconto della gestione

Il rendiconto del fondo è annualmente sottoposto ad esame da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. n. 58 del 24/2/1998, al fine di esprimere un giudizio sulla attendibilità delle informazioni presentate nei prospetti che lo compongono. Il periodo relativo all'esame coincide con l'anno solare. In particolare sono verificati la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione della quota alla fine di ogni esercizio.

VIII. Fusione con altri fondi interni

In presenza di giustificati motivi, in particolare in caso di variazioni normative incompatibili con le modalità gestionali precedenti, in caso di riduzione del patrimonio del fondo tale da non consentire un'efficiente ed economica prestazione dei servizi di gestione amministrativa e finanziaria, la Società si riserva la facoltà di chiudere il fondo.

Il patrimonio maturato dall'Investitore - Contraente al momento della liquidazione del fondo verrà investito in un altro fondo avente caratteristiche simili, senza oneri e spese aggiuntive per l'Investitore - Contraente.

Della fusione del fondo verrà data tempestiva comunicazione all'Investitore - Contraente.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ITALIANA LINEA BILANCIATA AGGRESSIVA

I. Aspetti generali

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata e autonoma dalle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società"), che viene contraddistinta con il nome "ITALIANA LINEA BILANCIATA AGGRESSIVA" (di seguito "fondo").

Si tratta di un fondo ad accumulazione senza distribuzione di proventi, che restano compresi nel patrimonio dello stesso.

Il fondo è suddiviso in quote e il numero delle quote componenti il fondo non è inferiore al numero di quote componenti la riserva matematica costituita per i corrispondenti contratti.

La possibilità di fusione con altri fondi interni è illustrata nell'articolo "Fusione con altri fondi interni".

II. Obiettivi

Il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore nel medio-lungo periodo, con investimenti orientati in prevalenza nel comparto azionario; il fondo è caratterizzato da un profilo di rischio medio.

Il parametro di riferimento (Benchmark) è composto dai seguenti indici:

- Eonia 5,00%
- Barclays Euro Aggregate 35,00%
- Morgan Stanley World in Euro 60,00%

Descrizione degli indici che compongono il Benchmark:

Eonia: indice rappresentativo del mercato monetario nell'area Euro.

Barclays Euro Aggregate: indice rappresentativo del mercato delle obbligazioni investment grade denominate in Euro.

Morgan Stanley World in Euro: indice rappresentativo dei titoli dei principali mercati azionari mondiali.

III. Caratteristiche

Il fondo, nei limiti previsti dalla normativa vigente, può investire in:

- strumenti finanziari quotati, non quotati o quotandi,
- fondi di investimento mobiliare,
- strumenti monetari,
- in altri attivi diversi da quelli indicati ai punti precedenti, previa autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio.

Il patrimonio del fondo è costituito da attività finanziarie prevalentemente di natura azionaria.

La componente azionaria risulta essere compresa tra il 50,00% e il 70,00% del patrimonio del fondo.

La Società può investire in strumenti finanziari derivati o in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) che fanno uso di strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire le attività finanziarie per ridurre la rischiosità.

La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo; in tal caso sul fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso della parti di OICR "collegati" acquistati. Inoltre, la Società non addebita alla parte del fondo rappresentata da OICR "collegati" le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR "collegati" e per l'amministrazione dei contratti.

Il patrimonio del fondo sarà prevalentemente investito in mercati internazionali ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti.

Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nel fondo.

La valuta di riferimento è l'euro.

La Società utilizza un modello di gestione di tipo attivo, prestando in modo sistematico e adeguato un servizio di asset allocation, volto alla massimizzazione del rendimento con particolare attenzione al parametro di riferimento individuato, dal quale potrà comunque discostarsi anche in modo significativo.

L'asset allocation tra investimenti di tipo obbligazionario e azionario verrà effettuata in funzione delle condizioni di mercato.

La Società si riserva, in particolari situazioni di mercato e nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.

La Società si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente ne consentisse l'utilizzo.

Il patrimonio del fondo è investito dalla Società o da società da essa delegate, nel rispetto di quanto precisato nel presente Regolamento, rimanendo la Società responsabile nei confronti dell'Investitore - Contraente per l'attività di gestione.

IV. Valutazione del patrimonio del fondo interno e calcolo del valore della quota

Il patrimonio netto viene determinato sulla base delle seguenti voci:

- la posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato;
- gli interessi attivi e passivi;
- i dividendi;
- le spese a carico del fondo;
- ogni altra attività di pertinenza del fondo non precedentemente indicata.

Per posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato si intende che:

- le quote di OICR sono valutate al valore del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- i titoli quotati vengono valutati sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;
- i titoli non quotati vengono valutati richiedendo la valorizzazione all'emittente o a soggetto terzo specializzato, con periodicità in linea con la valorizzazione della quota;
- il valore dei contanti, dei depositi, dei dividendi e interessi, maturati e non ancora incassati, sono valorizzati al valore nominale;
- le attività espresse in valuta diversa dalla divisa di riferimento, sono convertite in tale divisa sulla base del cambio ufficiale rilevato dalla Banca Centrale Europea il giorno di valorizzazione, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- in caso di assenza di quotazioni per decisioni degli Organi di Borsa, ovvero causata da eventi di turbativa del mercato determinati dal verificarsi di circostanze quali, a titolo esemplificativo, eventi di natura politica, finanziaria, economica, valutaria, normativa, tali da incidere sui valori degli strumenti finanziari che compongono il fondo, la Società provvederà ad effettuare il calcolo del valore della quota nella settimana successiva al cessare dell'evento che ha originato la sospensione.

I crediti d'imposta del fondo e le eventuali commissioni retrocesse dalle società di gestione dei fondi d'investimento mobiliare alla Società, laddove previsti, vengono attribuiti al fondo con cadenza in linea con la valorizzazione della quota.

Il valore della quota del fondo è pari al patrimonio netto diviso il numero delle quote che compongono il fondo, entrambi relativi al primo giorno lavorativo di ogni settimana. Il valore così determinato, troncato alla terza cifra decimale, rimane costante fino ad una nuova valorizzazione.

Ai soli fini contabili o di certificazione, il valore della quota viene anche determinato con riferimento al patrimonio del fondo alla fine di ogni trimestre solare.

V. Spese

Le spese a carico del fondo, calcolate settimanalmente, sono rappresentate da quanto segue:

- commissione di gestione trimestrale pari al 0,50% dovuta alla Società, calcolata settimanalmente sul patrimonio del fondo con conseguente diminuzione del valore della quota, senza riduzione del numero di quote attribuite. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dalle disponibilità liquide del fondo;
- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Non sono previste a carico del fondo commissioni per garanzie di prestazione minima e commissioni di overperformance.

Il fondo ha inoltre la possibilità di investire in fondi d'investimento mobiliare che applicano delle spese che riducono il patrimonio del fondo d'investimento mobiliare stesso, fra le quali:

- spese di pubblicazione del valore della quota;
- spese legali e giudiziali;

- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di attività finanziarie;
- commissioni di gestione, che, alla data di redazione del presente Regolamento, possono variare da un minimo di 0,10% ad un massimo di 0,65% su base trimestrale; qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società si riserva la possibilità di aumentare il costo massimo previsto, previa comunicazione all'Investitore - Contraente e concedendo allo stesso il diritto di riscatto senza penalità;
- eventuali tasse e imposte;
- eventuali commissioni di overperformance.

VI. Modifiche regolamentari

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento le modifiche derivanti dall'adeguamento della normativa primaria e secondaria vigente, o a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore - Contraente. Di eventuali modifiche se ne darà tempestiva comunicazione all'Investitore - Contraente stesso.

VII. Rendiconto della gestione

Il rendiconto del fondo è annualmente sottoposto ad esame da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. n. 58 del 24/2/1998, al fine di esprimere un giudizio sulla attendibilità delle informazioni presentate nei prospetti che lo compongono. Il periodo relativo all'esame coincide con l'anno solare. In particolare sono verificati la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione della quota alla fine di ogni esercizio.

VIII. Fusione con altri fondi interni

In presenza di giustificati motivi, in particolare in caso di variazioni normative incompatibili con le modalità gestionali precedenti, in caso di riduzione del patrimonio del fondo tale da non consentire un'efficiente ed economica prestazione dei servizi di gestione amministrativa e finanziaria, la Società si riserva la facoltà di chiudere il fondo.

Il patrimonio maturato dall'Investitore - Contraente al momento della liquidazione del fondo verrà investito in un altro fondo avente caratteristiche simili, senza oneri e spese aggiuntive per l'Investitore - Contraente. Della fusione del fondo verrà data tempestiva comunicazione all'Investitore - Contraente.

APPENDICE

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 14/09/2015

Data di validità del Glossario: 15/09/2015

ADEGUATEZZA

Caratteristica individuata dalla normativa in base alla quale la società, tramite i suoi intermediari, è tenuta ad acquisire dall'Investitore - Contraente, in fase precontrattuale, informazioni utili a valutare se il contratto offerto è adatto alle sue esigenze e propensione al rischio.

AREE GEOGRAFICHE

Area Euro : Austria, Belgio, Francia, Finlandia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna,

Unione Europea: Austria, Belgio, Cipro, Danimarca, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Spagna, Svezia, Ungheria;

Nord America: Canada e Stati Uniti d'America;

Pacifico: Australia, Giappone, Hong Kong, Nuova Zelanda, Singapore;

Paesi Emergenti: Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con un rating basso (inferiore ad investment grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

ASSICURATO

Persona fisica cui si fa riferimento per le prestazioni previste dal contratto, determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

BENCHMARK

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

BENEFICIARIO

Persona fisica o giuridica, designata dall'Investitore - Contraente, a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto.

CAPITALE INVESTITO

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investito dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

CAPITALE MATURATO

Capitale che l'Assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

CAPITALE NOMINALE

Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

CARICAMENTI

Costi prelevati dal premio destinati a coprire le spese commerciali e amministrative della società.

CATEGORIA

La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica d'investimento.

CLASSE

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

CLAUSOLA DI RIDUZIONE

Facoltà dell'Investitore – Contraente di conservare la qualità di soggetto Assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulle base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

COMBINAZIONI LIBERE

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'Investitore – Contraente.

COMBINAZIONI PREDEFINITE (C.D. LINEE DI INVESTIMENTO O LINEE)

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

COMMISSIONI DI GESTIONE

Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto.

Sono calcolati settimanalmente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (trimestrali). In genere, sono espresse su base annua.

COMMISSIONI DI INCENTIVO (O DI PERFORMANCE)

Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del *benchmark*.

COMPOSIZIONE DEL FONDO

Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

COMUNICAZIONE IN CASO DI PERDITE

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE O CONTRATTUALI

Insieme degli articoli che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONTRAENTE (O INVESTITORE)

Persona fisica o giuridica, che sottoscrive il contratto di assicurazione o di capitalizzazione e si impegna al versamento dei premi alla società.

CONVERSIONE (C.D. SWITCH)

Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

COSTI DI CARICAMENTO

Parte del premio versato dall'Investitore – Contraente destina a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE

Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

DATA DI DECORRENZA

Data a partire dalla quale entrano in vigore le prestazioni previste dal contratto.

DATI STORICI

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

DESTINAZIONE DEI PROVENTI

Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

DURATION

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). E' una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

ESTRATTO CONTO ANNUALE

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO ATTIVO

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra contenuto", "significativo", e "rilevante".

GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO PASSIVO

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

GIORNO DI VALORIZZAZIONE

Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo interno/OICR e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso.

GRADO DI RISCHIO

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra. "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

MODULO DI PROPOSTA

Modulo sottoscritto dall'Investitore – Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO

Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

POLIZZA

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

PREMIO NETTO

Importo corrisposto dall'Investitore - Contraente al netto del caricamento per spese di emissione.

PREMIO PERIODICO

Premio che l'Investitore – Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'Investitore – Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.

PREMIO UNICO

Importo che l'Investitore - Contraente corrisponde in unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

PREMIO VERSATO

Importo versato dall'Investitore – Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario – assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodo e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore – Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

PRESTAZIONE ASSICURATA

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce ai Beneficiari al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

PRODOTTO FINANZIARIO – ASSICURATIVO DI TIPO UNIT – LINKED

Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

PROPOSTA D'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore – Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio – rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio – rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

QUALIFICA

La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

QUOTA

Unità di misura di un fondo interno/OICR/. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

RATING O MERITO CREDITIZIO

E' un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili.

Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].

RECESSO

Diritto dell'Investitore – Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

REGOLAMENTO DEL FONDO

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

RENDIMENTO

Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

REVOCA DELLA PROPOSTA

Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta – polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

RISCATTO

Facoltà dell'Investitore – Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

RISCHIO DEMOGRAFICO

Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'Investitore – Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

SCADENZA

Termine del contratto che, in base alle condizioni contrattuali, può essere una data certa ovvero coincidere con la data di decesso dell'Assicurato.

SINISTRO

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

SOCIETÀ O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONE)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale l'Investitore - Contraente sottoscrive il contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

SPESE DI EMISSIONE

Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario – assicurativo.

TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO/OICR/LINEA/COMBINAZIONE LIBERA

La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

TOTAL EXPENSES RATIO (TER)

Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

TURNOVER

Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi interni/OICR, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo interno/OICR, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (C.D. NAV)

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

VALORE DELLA QUOTA/AZIONE (C.D. NAV)

Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

MODULO DI PROPOSTA
Data di deposito in Consob del Modulo di proposta: 30/12/2016
Data di validità del Modulo di proposta: 01/01/2017

Agenzia _____

Codice [_____]

DATI ANAGRAFICI DELL'INVESTITORE - CONTRAENTE

Cognome e Nome (o ragione sociale): _____

Sesso: _____ Data di nascita: ___/___/___ Luogo di nascita: _____

Prov.: _____ Cod. Fiscale (o partita iva): _____

Indirizzo di Residenza : _____ Cap: _____ Comune: _____

Prov.: _____

Tipo di documento: _____ Num. Di documento: _____

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

DATI ANAGRAFICI DELL'ASSICURATO (se diverso dall'investitore - contraente)

Cognome e Nome: _____

Sesso: _____ Data di nascita: ___/___/___ Luogo di nascita: _____

Prov.: _____ Cod. Fiscale: _____

Indirizzo di Residenza: _____ Cap: _____ Comune: _____

Prov.: _____

Tipo di documento: _____ Num. Di documento: _____

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

BENEFICIARI

Beneficiari designati caso morte: _____

DATI DEL CONTRATTO

Decorrenza ___/___/___

Tariffe (compilare i campi della tariffa prescelta):

Premio unico – Tar. 400 A [_____]		Premio unico – Tar. 419 A [_____]	
PREMIO VERSATO:	-	PREMIO VERSATO:	-
CARICAMENTO PER SPESE DI EMISSIONE	15 euro =	CARICAMENTO PER SPESE DI EMISSIONE	15 euro =
PREMIO NETTO (capitale investito)	_____	PREMIO NETTO (capitale investito)	_____
<u>Dichiarazione in caso di reinvestimento:</u> Il Contraente dichiara di reinvestire il contratto n° _____ sul contratto oggetto della presente Proposta			

VERSAMENTO AGGIUNTIVO

POLIZZA N. _____ PREMIO VERSATO: _____ -
 CARICAMENTO PER SPESE DI EMISSIONE 5,00 euro =
 PREMIO AGGIUNTIVO NETTO _____

FONDI INTERNI DI INVESTIMENTO

Italiana Linea Stabile
 (codice fondo interno 620)

____%

Italiana Linea Bilanciata Vivace
 (codice fondo interno 656)

____%

Italiana Linea Bilanciata Aggressiva
 (codice fondo interno 657)

____%

REVOCA DELLA PROPOSTA

Prima della data di entrata in vigore del Contratto, l'investitore - 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.

DIRITTO DI RECESSO

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'investitore - 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 all'investitore - contraente il premio netto da questi corrisposto diminuito o aumentato dall'eventuale differenza tra il valore delle quote al 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del recesso ed il valore attribuito alla decorrenza.

MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO

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

- **per premi fino a 50.000 euro:** versamento a mezzo assegno (bancario o circolare) intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità (3 giorni di valuta) oppure tramite bonifico SEPA (3 giorni di valuta);
- **per premi superiori a 50.000 euro:** pagamento a mezzo bonifico SEPA (3 giorni di valuta) sul conto corrente bancario intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso Banca Reale, C.so Vittorio Emanuele II, 101 – Torino, **CODICE IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107**; indicando come causale:
CODICE AGENZIA – LIFEMOTIV A PREMIO UNICO – NOME E COGNOME DELL'INVESTITORE – CONTRAENTE.

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

Avvertenze - L'investitore – contraente dichiara, alla sottoscrizione della presente Proposta: di aver ricevuto e preso visione della Scheda Sintetica (Mod. VITA58616 – ed. 1/2017) e delle Condizioni di contratto che Italiana Assicurazioni S.p.A. è obbligata a consegnare prima della sottoscrizione della Proposta. E' possibile ricevere gratuitamente su richiesta le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta ed i Regolamenti dei Fondi interni cui sono collegate direttamente le prestazioni del contratto.

L'investitore - contraente _____

L'INVESTITORE - CONTRAENTE

L'ASSICURATO

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.
 L'Agente

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

L'Agente, il Procuratore o l'Esattore

_____, li _____ Nome e Cognome _____ Firma _____

Il prodotto rientra nella normativa FATCA e CRS.



BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutitaliana@italiana.it



PARLACI DI TE.

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.