



Valore Target Business

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE



Condizioni di Assicurazione

VALORE TARGET BUSINESS

(Tariffa 438 A)

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI



Sommario

Informazioni generali.....	1
Obblighi della Società.....	1
Art. 1 - Oggetto.....	1
Art. 2 - Entrata in vigore del contratto.....	1
Art. 3 - Revocabilità della proposta.....	2
Art. 4 - Diritto di recesso del Contraente.....	2
Art. 5 - Pagamento del premio.....	2
Art. 6 - Riscatto.....	3
Art. 7 - Costi.....	3
Art. 8 - Concessione di Prestiti.....	4
Art. 9 - Cessione, Pegno e Vincolo della polizza.....	4
Art. 10 - Beneficiario.....	4
Art. 11 - Rivalutazione del Capitale.....	4
Art. 12 - Pagamenti della Società.....	5
Art. 13 - Tasse ed imposte.....	6
Art. 14 - Foro Competente.....	6
Art. 15 - REGOLAMENTO della gestione separata "Obiettivo Capitale".....	6

GLOSSARIO

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Informazioni generali

- a) ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI
Società per azioni Fondata nel 1889;
Società con un unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni.
- b) ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. ha sede e direzione generale in Via M.U.Traiano, 18 – 20149 Milano – Italia.
- c) **Recapito telefonico:** +39 02 397161 – Fax +39 02 3271270
Sito internet: www.italiana.it
Posta elettronica certificata (PEC): italiana@pec.italiana.it
Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio “Benvenuti in Italiana”.
Indirizzo: Via Traiano, 18 – 20149 Milano
Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20)
Fax: 02 39717001 **E-mail:** benvenutitaliana@italiana.it
- a) Italiana Assicurazioni S.p.A. è iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N.7851.
Iscritta al numero 1.00004 dell’Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto all’Albo dei gruppi assicurativi.

Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalle presenti Condizioni di assicurazione, dalle norme legislative in materia e dagli eventuali allegati di polizza rilasciati dalla Società stessa.

Art. 1 - Oggetto

Valore Target Business garantisce, contro il pagamento di un premio unico, la liquidazione – al termine della durata contrattuale di 5 anni – del capitale iniziale rivalutata fino alla data di scadenza. Il capitale iniziale è pari al premio versato al netto dei costi gravanti sul premio (articolo 7 “Costi”).

Le modalità di rivalutazione del capitale sono dettagliatamente descritte al successivo articolo 11 - “Rivalutazione del Capitale”.

Il prodotto può essere sottoscritto per le esigenze di impiego di un capitale sia per le Aziende che per le persone fisiche.

Art. 2 - Entrata in vigore del contratto

Il Contraente deve:

- **compilare e firmare il questionario per la valutazione dell’adeguatezza/appropriatezza del contratto** (nei casi previsti dalla normativa);
- **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**, fornendo i propri dati anagrafici e indicando l’ammontare del premio che vuole versare;
- **sottoscrivere il contratto;**
- **versare il premio unico con le modalità indicate al successivo articolo 5.**

Il contratto è concluso nel giorno in cui la polizza è sottoscritta dal Contraente e da Italiana Assicurazioni S.p.A. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 24 del giorno di decorrenza previsto.

Qualora la polizza preveda una data di decorrenza successiva, l'assicurazione entrerà in vigore dalle ore del 24 del giorno di decorrenza, sempre che sia stata pagata la rata di premio unico.

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.

Art. 3 - Revocabilità della proposta

Il Contraente, fino al momento della conclusione del contratto, ha la facoltà di revocare la propria proposta d'assicurazione. Per l'esercizio della revoca, il Contraente deve inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a: Italiana Assicurazioni S.p.A. – Via Traiano, 18 - 20149 Milano – Ufficio Emissione Vita, contenente gli elementi identificativi della proposta e la dichiarazione di revoca.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Società rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, con il diritto di trattenere le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute e quantificate nella proposta.

Art. 4 - Diritto di recesso del Contraente

Dopo la data di decorrenza, ed entro trenta giorni dalla medesima, il Contraente può, inviando una raccomandata A/R a Italiana Assicurazioni S.p.A. – Via Traiano, 18 - 20149 Milano – Ufficio Emissione Vita, recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio ed ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro trenta giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto del caricamento per spese di emissione del contratto effettivamente sostenuto e quantificato nelle presenti Condizioni al punto 7 "Costi".

Art. 5 - Pagamento del premio

A fronte delle garanzie previste dalla presente forma assicurativa, è dovuto un premio unico per un importo minimo di euro 500.000,00 e massimo di euro 2.500.000,00.

Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi sul presente contratto.

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

Il premio unico iniziale deve essere pagato con addebito sul conto corrente intestato al Contraente e acceso presso una filiale della Banca del Piemonte (ai fini della rivalutazione del capitale sarà applicato 1 giorno di valuta dal momento dell'accredito sul c/c della Compagnia).

La Società non si fa carico delle eventuali spese amministrative relative alla suddetta forma di pagamento.

Art. 6 - Riscatto

Qualora sia trascorsa almeno una intera annualità dalla data di perfezionamento della polizza, la Società consente la corresponsione – totale o parziale – del valore di riscatto del contratto liquidando l'importo determinabile secondo i criteri di calcolo di seguito specificati.

Il valore di riscatto è uguale al capitale maturato alla data di richiesta del riscatto, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali e diminuito di un importo pari al suo valore moltiplicato per una penalità variabile in funzione degli anni interamente trascorsi, riportata nella tabella di cui all'articolo 7 "Costi" punto b). Qualora il riscatto venga richiesto in data diversa dalla ricorrenza annuale, il capitale rivalutato sul contratto beneficerà, secondo le modalità indicate al successivo articolo 11 - "Rivalutazione del Capitale" e facendo riferimento al rendimento della gestione separata impiegato per la rivalutazione dei contratti con ricorrenza annuale nello stesso mese in cui è richiesto il riscatto, di un'ulteriore rivalutazione "**pro-rata temporis**" per la frazione d'anno compresa tra l'ultima ricorrenza anniversaria e la data di richiesta del riscatto.

Il riscatto può essere:

- **totale**, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto;
- **parziale**, limitato ad una parte del capitale disponibile. In questo caso il capitale residuo continuerà ad essere annualmente rivalutato.

Il valore di riscatto parziale è determinato con le medesime modalità previste per il riscatto totale, considerando in luogo dell'intero capitale maturato dal contratto, la parte di esso che il Contraente intende riscattare.

Il contratto parzialmente riscattato resterà pienamente in vigore per il capitale garantito residuo che non potrà tuttavia risultare inferiore ad euro 250.000,00. Il capitale residuo sarà assoggettato a rivalutazione secondo quanto previsto al successivo articolo 11 - "Rivalutazione del Capitale".

Sono ammesse al massimo 2 operazioni di riscatto parziale ogni anno.

La richiesta di riscatto deve essere inviata per iscritto a Italiana Assicurazioni S.p.A. da parte del Contraente; il diritto di riscatto e la contestuale risoluzione del contratto – in caso di riscatto totale – avranno effetto dal momento in cui la Società riceverà tale dichiarazione.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "Obiettivo Capitale", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può effettuare riscatti parziali o totali per un importo superiore a 3.500.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "Obiettivo Capitale" nell'arco temporale di un anno.

Art. 7 - Costi

a) Costi gravanti sul premio

Caricamento per spese di emissione alla stipula del contratto	euro 100,00
Caricamento sul premio	0,50% del premio netto*

*Per premio netto si intende il premio versato al netto del caricamento per spese di emissione.

b) Costi per riscatto

In caso di riscatto, totale e parziale, sul capitale maturato vengono applicate le penali indicate nella seguente tabella, in funzione dell'epoca in cui viene effettuata la richiesta di riscatto:

Anni trascorsi	% di penalità
1	3,00%
2	2,00%
3	1,00%
4	0,50%

c) Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Commissione di gestione annua trattenuta dal rendimento del fondo "Obiettivo Capitale"	1,00%
--	-------

Avvertenza: la Compagnia ha la facoltà di applicare sconti, riducendo il caricamento proporzionale al premio e/o la commissione di gestione annua, indicati ai precedenti punti a) e c).

Art. 8 - Concessione di Prestiti

La presente forma assicurativa non prevede prestiti.

Art. 9 - Cessione, Pegno e Vincolo della polizza

In conformità con quanto disposto dall'Art. 1406 Codice Civile, il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, corredata dalla documentazione a essa inerente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

In conformità a quanto disposto dall'Art. 2805 Codice Civile la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

In conformità a quanto disposto dall'Art. 1409 Codice Civile la Società può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

Art. 10 - Beneficiario

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione inviando lettera raccomandata alla Società. Italiana Assicurazioni S.p.A. procederà ad annotare in polizza o su documento di variazione le relative designazioni, revoche o modifiche.

Non è più possibile revocare o modificare la designazione del Beneficiario nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente abbia rinunciato alla facoltà di revocare il Beneficiario e contestualmente il Beneficiario abbia accettato la designazione; entrambe le dichiarazioni dovranno essere comunicate per iscritto alla Società;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere dei suoi diritti.

In tali casi, le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

Art. 11 - Rivalutazione del Capitale

Con il presente contratto, Italiana Assicurazioni S.p.A. riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in funzione del rendimento certificato del Fondo "Obiettivo Capitale" in base alle condizioni di seguito indicate (leggere attentamente il Regolamento del Fondo di cui al successivo articolo 15):

a) Misura di rivalutazione

Ai fini della rivalutazione del capitale, il tasso di rendimento del fondo "Obiettivo Capitale" utilizzato è quello relativo ai dodici mesi che precedono il 3° mese antecedente quello della ricorrenza annuale.

Per l'intera durata contrattuale il **rendimento annuo attribuito** ai contratti ad ogni ricorrenza anniversaria è pari al 100% del rendimento certificato della gestione separata "Obiettivo Capitale" diminuito di una commissione di gestione annua pari all'1,00%.

b) Rivalutazione annuale del capitale

Il capitale rivalutato alle diverse ricorrenze annuali si ottiene sommando al capitale maturato alla ricorrenza annuale precedente l'importo ottenuto moltiplicando i seguenti fattori:

- **il capitale maturato** alla ricorrenza anniversaria precedente (alla prima ricorrenza anniversaria l'importo da rivalutare è pari al capitale investito);
- **il rendimento annuo attribuito.**

Il capitale rivalutato viene riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Garanzia di rendimento minimo a scadenza: il contratto prevede a scadenza **un rendimento minimo pari allo 0,10%**, pertanto Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce la corresponsione di un importo pari al valore massimo tra il capitale rivalutato a scadenza e il capitale rivalutato a scadenza ottenuto applicando una rivalutazione pari allo 0,10%.

Italiana Assicurazioni S.p.A. comunicherà annualmente con lettera al Contraente il valore del capitale maturato.

Art. 12 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti di Italiana Assicurazioni S.p.A., debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Verificatasi, la scadenza o la risoluzione del contratto, Italiana Assicurazioni S.p.A. esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione qui di seguito elencata che potrà essere inviata dal Cliente sia in Agenzia che in Sede, decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Elenco della documentazione:

1. documentazione standard per tutti i pagamenti della Italiana Assicurazioni S.p.A.:

- richiesta sottoscritta del Contraente, in caso di riscatto
- originale di polizza, tranne per il riscatto parziale; in caso di smarrimento autocertificazione di denuncia di smarrimento.

2. Documentazione per ogni specifica operazione:

Riscatto

- Modulo di richiesta compilato in ogni sua parte
- Fotocopia del codice fiscale del Contraente
- Modulo di autocertificazione ai fini FATCA e CRS compilato e sottoscritto nei casi previsti dalla normativa
- Modulo di autocertificazione CRS compilato e sottoscritto

Nel caso di contratti gravati da vincoli e pegni, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio.

Scadenza

- Appendici in allegato al contratto quali cambio di beneficio, cambio frazionamento, atto prestito
- Fotocopia del documento d'identità in vigore e del codice fiscale del Beneficiario
- Indirizzo completo del Beneficiario.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti nascenti da un contratto assicurativo 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.

Art. 13 - Tasse ed imposte

Tasse ed imposte sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Art. 14 - Foro Competente

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità giudiziaria del comune di residenza del Contraente.

Art. 15 - REGOLAMENTO della gestione separata "Obiettivo Capitale"

1. Costituzione e denominazione del Fondo

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

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

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

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

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

2. Verifica contabile del Fondo

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

3. Obiettivi e politiche di investimento

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

Le risorse del Fondo sono investite esclusivamente nelle categorie di attività ammissibili alla copertura delle riserve matematiche previste dalla normativa vigente. Si privilegiano gli investimenti i cui emittenti sono Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE, con merito di credito coerente con le finalità della gestione.

La composizione degli investimenti è orientata verso obbligazioni e altri titoli a reddito fisso in misura superiore al 50% del portafoglio complessivo, suddivisi tra obbligazioni governative, sovranazionali e societarie (c.d. corporate).

Inoltre, per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati da:

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

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

Gli investimenti possono anche essere effettuati in attività finanziarie non denominate in euro e potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in:

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

4. Determinazione del rendimento

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

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

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

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

Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Italiana Assicurazioni S.p.A. in virtù di eventuali accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione e al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà di Italiana Assicurazioni S.p.A.

Per "giacenza media" del Fondo si intende la somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività del Fondo.

La giacenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo. All'inizio di ogni mese viene determinato, con le medesime modalità, il tasso medio di rendimento del Fondo realizzato nei dodici mesi immediatamente precedenti ed attribuito al Contraente in funzione della ricorrenza anniversaria del contratto.

5. Modifiche al regolamento

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

6. Fusione o incorporazione con altri Fondi

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva in futuro la possibilità di effettuare la fusione o incorporazione del Fondo con un'altra gestione separata solo qualora detta operazione persegua l'interesse degli aderenti coinvolti e non comporti oneri o spese per gli stessi.

Le caratteristiche delle gestioni separate oggetto di fusione o incorporazione dovranno essere similari e le politiche di investimento omogenee. Italiana Assicurazioni S.p.A. provvederà ad inviare a ciascun Contraente, nei termini previsti dalla normativa vigente, una comunicazione relativa all'operazione in oggetto che illustrerà le motivazioni e le conseguenze, anche in termini economici, e la data di effetto della stessa, oltre che la composizione sintetica delle gestioni separate interessate all'operazione.

ADEGUATEZZA

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

ANNO ASSICURATIVO

Periodo che intercorre tra due ricorrenze anniversarie della decorrenza contrattuali.

APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti concorsati tra la Società ed il Contraente oppure intervenuti in seguito a variazioni della normativa di riferimento.

ASSICURATO

La persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

BENEFICIARIO

La persona (o le persone) designata a riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

BONIFICO SEPA

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

CARENZA

Il periodo di tempo che intercorre tra la stipulazione del contratto e l'inizio della garanzia.

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

CONTRAENTE

La persona fisica o giuridica che stipula l'assicurazione.

COSTI ACCESSORI

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

DATA DI DECORRENZA

La data di entrata in vigore dell'assicurazione.

DETRAIBILITA' FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

DURATA

L'intervallo di tempo tra la data di decorrenza del contratto e la data di scadenza.

INFORTUNIO

Evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili.

IMPIGNORABILITA' E INSEQUESTRABILITA'

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

IVASS

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

ITALIANA ASSICURAZIONI

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

Sede Legale e Direzione Generale: Via Traiano, 18 – 20149 MILANO ITALIA.

MEDIAZIONE

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

NON FUMATORE

E' così definito l'Assicurato che non abbia mai fumato nel corso dei 12 mesi precedenti la data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione e che non abbia intenzione di fumare in futuro.

PARTI

Il Contraente e Italiana Assicurazioni S.p.A.

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

POLIZZA

L'insieme di documenti che provano il contratto di assicurazione.

PREMIO ANNUO

L'importo dovuto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A., il primo alla data di stipulazione della polizza e gli altri alle ricorrenze annuali successive alla data di decorrenza.

PREMIO UNICO

L'importo dovuto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A. al momento della stipulazione del contratto.

PRESTAZIONE

La somma che viene pagata da Italiana Assicurazioni S.p.A. ai Beneficiari al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

PROPOSTA

Il documento con cui il Contraente sottoscrive la sua disponibilità a stipulare il contratto.

QUESTIONARIO SANITARIO (O ANAMNESTICO)

Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che la Società utilizzerà al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

REVOCA-RECESSO

La facoltà di ripensamento concessa al Contraente rispettivamente dopo la firma della proposta e dopo la decorrenza del contratto.

RIATTIVAZIONE

La possibilità di ripristinare nella forma originariamente pattuita la polizza per la quale sia stato interrotto il pagamento del premio.

RISERVA MATEMATICA

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

SEPA

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

La SEPA è costituita da:

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

SET INFORMATIVO

Set Informativo: L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composta da:

- KID, documento contenente le informazioni chiave per l'investitore;
- DIP Aggiuntivo IBIP, documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativo;
- Condizioni di assicurazione comprensive del glossario;
- Proposta.

SINISTRO

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

SOVRAPPREMIO

Maggiorazione di premio richiesta dalla Società nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

UBRIACHEZZA

Con tale termine, non si intende lo stato di "ebbrezza", previsto dal Codice della Strada (articolo 186, comma 2, punto 1) corrispondente alla presenza di un tasso alcol emico nel sangue superiore a 0,5 grammi per litro, ma si fa riferimento al concetto espresso dalla letteratura scientifica, cioè a un tasso di alcool nel sangue superiore, che provoca una vera e propria azione depressiva sui centri motori, perdita di autocontrollo e disturbi dell'equilibrio, con gravi ripercussioni sulle condizioni psico-fisiche dell'individuo.

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutitaliana@italiana.it



Mod. VITACC58668 ed. 1/2019



REALE GROUP

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

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