

Assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a premio unico

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Italiana Assicurazioni S.p.A.

ITALIANA
ASSICURAZIONI

Ghibli

Contratto Unit Linked collegato a Fondi interni (Ramo Assicurativo III)

Data di realizzazione: 10 dicembre 2019 (Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. o, brevemente, **Italiana Assicurazioni S.p.A.**, appartenente al Gruppo Reale Mutua, Via Marco Ulpio Traiano n. 18 - 20149 Milano, Tel. 02 397161 - Fax 02 3271270 - www.italiana.it, italiana@pec.italiana.it; Impresa autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa a norma dell'articolo 65 del R.d.l. n. 966 del 29/04/1923. Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione.

Al 31/12/2018 il patrimonio netto della Società è pari a 601.220.017 euro, di cui 57.626.357 euro relativi al capitale sociale e 543.593.660 euro relativi alle riserve patrimoniali.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.italiana.it alla sezione "Relazioni e bilanci". L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al **267,6%** e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 912.187 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR - pari a 340.933 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo è pari a 153.420 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Principali:

- GHIBLI è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a premio unico, le cui prestazioni sono collegate a quote dei seguenti fondi interni di Italiana Assicurazioni S.p.A. (i regolamenti sono reperibili all'indirizzo www.italiana.it):
 - Italiana Linea Stabile;
 - Italiana Linea Bilanciata vivace;
 - Italiana Linea Bilanciata aggressiva.
- In caso di decesso dell'assicurato, "GHIBLI" prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A. a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale complessivamente assicurato, determinato dal controvalore del numero delle quote dei Fondi interni unit-linked attribuite al contratto, determinato al 6° sesto giorno lavorativo successivo al ricevimento della comunicazione di decesso, aumentato di un capitale aggiuntivo (Garanzia Beneficiari), ottenuto moltiplicando detto controvalore per un'aliquota, funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, di seguito riportata:
 - 15,00% se età assicurativa inferiore o uguale a 55 anni;
 - 1,00% se età assicurativa superiore a 55 anni.

L'importo massimo assicurabile per la Garanzia Beneficiari non può essere superiore a 50.000,00 euro

- Dopo almeno un mese dalla data di decorrenza del contratto, è possibile chiedere il riscatto della polizza, pari al controvalore delle quote disinvestite collegate alla Componente Unit Linked riferito alla prima data di valorizzazione successiva alla ricezione della richiesta.

Opzioni:

- Sono possibili switch tra i fondi: non esiste limitazione sul numero di switch in un anno.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste cause di esclusione delle prestazioni.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previste limitazioni di copertura.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	Denuncia: la richiesta di erogazione delle prestazioni a seguito degli eventi contrattualmente previsti, deve essere inoltrata tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Società o tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla sede della Società o dell'intermediario a cui è assegnata la polizza. La documentazione necessaria da corredare alla richiesta di erogazione delle prestazioni per la casistica prevista dal contratto è elencata nelle Condizioni di Assicurazione.
	Prescrizione: i diritti nascenti dal presente 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. Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui "Rapporti dormienti" n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.
	Erogazione della prestazione: la Società effettua i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato alla stipula o in corso di validità del contratto, relative alla residenza del Contraente o alla variazione della stessa, possono comportare effetti fiscali tali da compromettere le prestazioni nette del contratto.



Quando e come devo pagare?

Premio	<ul style="list-style-type: none"> - Il premio e le prestazioni assicurate sono indipendenti dal sesso, dall'età, dallo stato di salute e dall'attività professionale dell'Assicurato. <ul style="list-style-type: none"> o Il pagamento del premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi devono essere incassati tramite addebito in conto corrente intestato al Contraente presso l'istituto bancario. - Il premio minimo iniziale di ingresso in polizza è 1.500,00 euro e massimo 500.000 euro; oltre al pagamento del premio unico iniziale il Contraente ha la facoltà di versare, dopo 3 mesi dalla conclusione del contratto, premi integrativi di importo compreso tra 500,00 euro e 500.000 euro ciascuno. - Non è previsto il frazionamento del premio.
Rimborso	Oltre alla facoltà di revoca della proposta e recesso del contratto il Contraente non può chiedere il rimborso del premio pagato se non esercitando, trascorso un anno della decorrenza del contratto, il diritto di riscatto.
Sconti	Il presente contratto di assicurazione non prevede applicazione di sconti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato.
Sospensione	Il Contraente non ha la possibilità di sospendere la garanzia



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Possibile prima della conclusione del contratto; prevede la restituzione del premio eventualmente versato
Recesso	Possibile entro 30 giorni dalla decorrenza del contratto; prevede la restituzione del premio eventualmente versato al netto delle 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.
Risoluzione	Il contratto è a premio unico. Non sussiste la facoltà di risolverlo anticipatamente sospendendo il pagamento dei premi



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con un obiettivo di un incremento del proprio capitale nel medio lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio variabile da basso a medio-basso con potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informazione dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, vengono indicati i costi a carico del contraente:

- Costi di emissione:

- o 15,00 euro per l'emissione del contratto;
- o 5,00 euro per i versamenti aggiuntivi.

- tabella sui costi di riscatto:

Anni	Tar. 428A
1° anno (almeno un mese dalla decorrenza)	3,00%
2° anno	2,00%
3° anno	1,50%
4° anno	1,00%
5° anno	0,50%
6° anno e oltre	0,00%

- costi per switch:

Il primo switch dell'anno assicurativo è gratuito; i successivi hanno un costo pari a 15,00€

- commissioni di gestione annua:

- o Italiana Linea Stabile 1,20%
- o Italiana Linea Bilanciata Vivace 1,50%
- o Italiana Linea Bilanciata Aggressiva 2,00%

- costi di intermediazione

la quota parte percepita dall'intermediario è pari a 81,81%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo rilasciata direttamente dalla Società; in conseguenza di ciò il Contraente si assume il rischio connesso all'eventuale andamento negativo del valore delle quote, con la possibilità di ricevere al momento del realizzo un capitale inferiore ai premi versati.



Sono previsti riscatti o riduzioni?

RISCATTO	<input checked="" type="radio"/> SI	<input type="radio"/> NO
RIDUZIONE	<input type="radio"/> SI	<input checked="" type="radio"/> NO

Valori di riscatto e riduzione

Il Contraente può richiedere il riscatto del capitale maturato a condizione che sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza del contratto. Il riscatto può essere totale, con conseguente estinzione del contratto, o parziale, se limitato ad una parte del capitale disponibile.

Non è prevista la riduzione del capitale assicurato.

Il valore di riscatto, per via dei costi di caricamento e dell'andamento delle quote dei fondi interni, può risultare inferiore ai premi versati.

Richieste di informazioni

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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione (obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Arbitro per le controversie finanziarie: istituito per le controversie relative ad un contratto finanziario - assicurativo di tipo Unit linked, Index linked - o ad 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 ad un prodotto di Capitalizzazione venduto direttamente dall'Impresa e/o tramite le banche e gli altri soggetti abilitati ai sensi della lettera D) del RUI.</p> <p>"Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato. 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 www.italiana.it.</p> <p>- <i>In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it</i></p>

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Premi La parte di premio riferita alla prestazione base non prevede alcuna detrazione di imposta.</p> <p>Regime fiscale delle prestazioni Le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A., in dipendenza di contratti assicurativi, in caso di vita o di morte dell'Assicurato, sono soggette a imposta sostitutiva – come da normativa vigente - sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati. Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata (D.lgs. 47 del 18/2/2000, DL 138/2011 e successive modifiche e integrazioni). I rendimenti da assoggettare all'imposta sostitutiva sono da ridurre della quota riferibile a titoli pubblici e equivalenti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione assicurativa nella quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato.</p> <p>Imposta di bollo: ai sensi dell'art. 19 del D.L. n.201, relativamente alla parte di premio investita in fondi interni Unit Linked (Ramo III) è prevista un'imposta di bollo calcolata annualmente nella misura del 2 per mille all'anno. L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del contratto, è prelevata all'atto del rimborso o riscatto.</p> <p>Avvertenza: Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere prontamente comunicati per iscritto alla Compagnia. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.</p>

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.