



Supporter

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA
CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI.

Il presente FASCICOLO INFORMATIVO contenente:

- Scheda sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di assicurazione (comprehensive del regolamento della gestione interna separata "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA");
- Glossario;
- Modulo di proposta

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

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

 **ITALIANA**
ASSICURAZIONI

Fascicolo Informativo

SUPPORTER

(Tariffe 153D – 158D)

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

- A CAPITALE RIVALUTABILE ANNUALMENTE E A PREMIO UNICO (tar. 153D)
- A CAPITALE RIVALUTABILE ANNUALMENTE E A PREMIO ANNUO TEMPORANEO COSTANTE (tar. 158D)

Il presente FASCICOLO INFORMATIVO, contenente:

- **SCHEDA SINTETICA**
- **NOTA INFORMATIVA**
- **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

(comprendente del regolamento della gestione interna separata “SERIE SPECIALE EX-ITALIANA”)

- **GLOSSARIO**
- **MODULO DI PROPOSTA**

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

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

Mod. VITA58567 ed. 5/2017 - Tariffe 153D – 158D

SOMMARIO

SCHEDA SINTETICA

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

NOTA INFORMATIVA

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

1. Caratteristiche del contratto
2. Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato
3. Beneficiari
4. Diritto proprio del beneficiario
5. Perfezionamento ed entrata in vigore del contratto
6. Carenza
7. Rischio morte - esclusioni
8. Modalità di esercizio del diritto di revoca della proposta e recesso dal contratto
9. Pagamento del premio
10. Flessibilità di versamento dei premi ricorrenti
11. Mancato pagamento del premio: risoluzione e riduzione
12. Ripresa del pagamento del premio: riattivazione
13. Costi
14. Prestazioni
15. Riscatto
16. Prestiti
17. Rivalutazione
18. Cessione, pegno, vincolo
19. Pagamenti della società
20. Smarrimento della polizza
21. Foro competente
22. Oneri fiscali
23. Regolamento del fondo SERIE SPECIALE EX-ITALIANA
24. Comunicazioni del Contraente alla Società

GLOSSARIO

PROPOSTA

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (tariffe 153 D – 158 D)

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

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

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

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

Italiana Assicurazioni S.p.A.

Società con un unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Al 31/12/2016 il patrimonio netto della Società è pari a 440.818.648 euro.

La parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale è pari a 40.455.078 euro.

La parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali è pari a 400.363.570 euro.

L'indice di solvibilità (Solvency II Ratio) è pari al 277% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (eligible own funds) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR).

1.c) Denominazione del contratto

Supporter.

1.d) Tipologia del contratto

Supporter è un contratto di assicurazione a vita intera con partecipazione agli utili.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite da Italiana Assicurazioni S.p.A. e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi, denominata "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA".

1.e) Durata

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.

Per la tariffa a premio annuo (tar. 158 D) la durata del pagamento dei premi può essere fissata da un minimo di 5 anni a un massimo di 30 anni.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto:

- trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza per la tariffa 153 D a premio unico;
- dopo il pagamento di almeno 3 annualità di premio, per la tariffa 158 D a premio annuo.

1.f) Pagamento dei premi

Tariffa 158 D a premio annuo.

Il contratto è a premio annuo costante, pagabile anche in rate sub-annuali.

La durata del pagamento premi può variare da un minimo di 5 anni a un massimo di 30 anni, a scelta del Contraente.

Il primo premio è versato alla sottoscrizione della Proposta o del contratto, gli altri alle successive ricorrenze in base alla periodicità di versamento scelta.

I premi successivi possono essere versati sia in rate annuali che in rate sub-annuali (semestrale, trimestrale, mensile).

Il Contraente ha facoltà di variare la periodicità dei premi come indicato nelle Condizioni di assicurazione.

I limiti di premio minimo, al netto dell'eventuale costo di frazionamento e del caricamento per spese di emissione indicati all'art. 5.1.1 della Nota Informativa, sono di seguito specificati:

- mensile : 50,00 euro
- trimestrale: 150,00 euro
- semestrale: 300,00 euro
- annuale: 600,00 euro

Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Tariffa 153 D a premio unico

Il premio deve essere versato in un'unica soluzione alla sottoscrizione della Proposta o del contratto.

Il premio minimo lordo è di 2.500 euro. Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA", 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 "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" nell'arco temporale di un anno.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto di assicurazione a vita intera Supporter prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A. di pagare il capitale assicurato, annualmente rivalutato, ai Beneficiari designati in polizza, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga. E' sempre possibile richiedere il riscatto totale del contratto sempre che siano trascorsi almeno tre anni dalla decorrenza del contratto stesso (per la forma a premio annuo). Per richiedere il riscatto totale del contratto nella forma a premio unico è sufficiente che sia trascorso un anno.

Questo prodotto è adatto a soddisfare il bisogno di tutela previdenziale tramite l'accumulo di un capitale, convertibile eventualmente in una rendita, ma soprattutto le esigenze di sicurezza perché permette di conferire una somma ai propri famigliari in caso di decesso.

Una parte del premio versato viene utilizzato dalla Società per far fronte al rischio demografico (rischio di mortalità); tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre pertanto alla formazione del capitale che sarà pagato in caso di riscatto richiesto dal Contraente.

Al fine di comprendere il meccanismo di partecipazione agli utili (rivalutazione), è utile consultare il Progetto Esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni del valore di riscatto e per la tariffa a premio annuo del valore di riduzione, contenuto nella sezione E della Nota Informativa.

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede la seguente prestazione:

- **in caso di decesso dell'Assicurato**, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

Nel calcolo della prestazione iniziale viene riconosciuto un rendimento finanziario, anticipato e garantito da Italiana Assicurazioni S.p.A., pari all'1,00% (tasso di interesse tecnico).

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate, ovvero, le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono annualmente alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.

Il rendimento annuo da attribuire agli assicurati si ottiene moltiplicando il rendimento della gestione separata alla quale il contratto è legata per l'ali di partecipazione pari all'85%. Tale rendimento viene scontato per un anno al tasso tecnico dell'1,00% (ovvero dividendo per 1,01).

Il riscatto può essere richiesto sia durante il pagamento dei premi che in epoca successiva. Per la determinazione del valore di riscatto si rimanda all'articolo 15 delle Condizioni di assicurazione.

Il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato o alla somma dei premi lordi versati.

Per la tariffa 158 D a premio annuo, se nei primi tre anni di durata si verifica il mancato pagamento anche di una sola rata di premio, si determina, la risoluzione del contratto ed i premi pagati restano acquisiti da Italiana Assicurazioni S.p.A..

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 14, 17 e 23 delle Condizioni di assicurazione.

4. COSTI

Italiana Assicurazioni S.p.A., al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un analogo operazione non gravata dai costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Gestione separata: "Serie Speciale Ex-Italiana"

CONTRATTI A PREMIO ANNUO TEMPORANEO COSTANTE (tar. 158 D)

- Premio annuo: € 1.500 euro
- Sesso: indifferente
- Età: 45 anni
- Tasso di rendimento degli attivi: 2%
- Durata contratto: vitalizia

Durata pagamento premi: 15 anni

Anno	CPMA
5	8,58%
10	4,56%
15	3,12%

Durata pagamento premi: 20 anni

Anno	CPMA
5	8,71%
10	4,65%
15	3,19%
20	2,44%

Durata pagamento premi: 25 anni

Anno	CPMA
5	11,26%
10	6,03%
15	4,12%
20	3,13%
25	2,54%

CONTRATTI A PREMIO UNICO (tar. 153 D)

- Premio unico: € 15.000 euro
- Sesso: indifferente
- Età: 45 anni
- Tasso di rendimento degli attivi: 2%
- Durata contratto: vitalizia

Anno	CPMA
5	2,44%
10	1,37%
15	1,02%

Anno	CPMA
5	2,44%
10	1,37%
15	1,02%
20	0,84%

Anno	CPMA
5	2,44%
10	1,37%
15	1,02%
20	0,84%
25	0,73%

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

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

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata "Serie Speciale Ex - Italiana"*	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati**	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2012	4,24%	3,60%	4,64%	2,97%
2013	4,07%	3,46%	3,35%	1,17%
2014	4,35%	3,70%	2,08%	0,21%
2015	4,20%	3,57%	1,19%	-0,17%
2016	4,13%	3,51%	0,91%	-0,09%

* rendimento medio annuo

** al lordo del tasso tecnico

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

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

Il Rappresentante Legale

Dott. Andrea Bertalot



Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017

NOTA INFORMATIVA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (tariffe 153 D – 158 D)

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

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

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

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Supporter è un contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili.

Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata è pari al periodo compreso dalla decorrenza del contratto al decesso dell'Assicurato.

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.

Supporter garantisce la seguente prestazione:

- **in caso di decesso dell'Assicurato**, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

Per gli aspetti di dettaglio sulle singole prestazioni si rimanda all'articolo 14 delle Condizioni di assicurazione.

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate e nel calcolo della prestazione iniziale viene riconosciuto un rendimento finanziario, anticipato e garantito da Italiana Assicurazioni S.p.A., pari all'1,00% (tasso di interesse tecnico).

Per maggiori dettagli sui meccanismi di rivalutazione in base al rendimento della gestione separata "Serie Speciale Ex-Italiana" si rimanda agli articoli 17 e 23 delle Condizioni di assicurazione.

Per Assicurati con **età inferiore a 60 anni** e contratti con **capitale assicurato uguale o inferiore a 300.000,00 euro**, è richiesta la compilazione e la **sottoscrizione del Questionario sanitario**.

Per Assicurati con **età inferiore a 60 anni** e contratti con **capitale assicurato superiore a 300.000,00 euro** sono **obbligatori gli accertamenti sanitari**.

A questo proposito si ricorda al Contraente e all'Assicurato di leggere attentamente le raccomandazioni e avvertenze, contenute in Proposta, relative alla compilazione del Questionario sanitario.

Per gli Assicurati con età maggiore o uguale a 60 anni, sono sempre obbligatori anche gli accertamenti sanitari.

Una parte del premio versato viene utilizzato dalla Società per far fronte al rischio demografico (rischio di mortalità); tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre pertanto alla formazione del capitale che sarà pagato in caso di riscatto richiesto dal Contraente.

Limitazione della copertura – carenza

Per Assicurati con età inferiore a 60 anni e contratti con capitale assicurato uguale o inferiore a 300.000,00 euro è previsto un periodo di carenza di 6 mesi.

L'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché si sottoponga agli accertamenti sanitari accettando le modalità e gli eventuali oneri indicati in Proposta.

Se, invece, il contratto viene assunto senza accertamenti sanitari rimane convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 6 mesi dal perfezionamento del contratto e il contratto stesso sia in regola con il pagamento dei premi, o entro i primi 5 anni, se causato dalla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o altra patologia a essa collegata, Italiana Assicurazioni S.p.A. corrisponderà, in luogo del capitale assicurato, una somma pari all'ammontare dei premi versati, al netto del caricamento per spese di emissione, fatte salve le eccezioni previste all'articolo 6 delle Condizioni di assicurazione (malattie infettive acute, infortuni e shock anafilattico).

Prima della sottoscrizione leggere le raccomandazioni e avvertenze contenute in Proposta relative alla compilazione del Questionario sanitario.

E' di fondamentale importanza che le dichiarazioni rese siano complete e veritiere per evitare il rischio di successive, legittime contestazioni di Italiana Assicurazioni S.p.A. che possano anche pregiudicare il diritto dei Beneficiari di ottenere il pagamento della prestazione.

3. Premi

Tariffa 153 D

Il contratto è a premio unico.

Il premio è determinato in base al capitale da assicurare, all'età dell'Assicurato, tenendo conto dello stato di salute e abitudini di vita (professione, sport, ecc...) dell'Assicurato stesso.

Nel caso in cui lo stato di salute dell'Assicurato, le sue attività professionali e sportive lo rendessero necessario, **potrebbe essere necessaria l'applicazione di un sovrappremio** dovuto all'aggravamento del rischio demografico oppure la **garanzia potrebbe non essere prestata**.

In caso di modifiche di professione e delle attività sportive dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto, si richiama l'attenzione su quanto disposto dall'articolo 24 delle Condizioni di assicurazione.

Il Contraente deve versare il premio in un'unica soluzione alla sottoscrizione della Proposta o del contratto.

L'importo minimo di premio lordo è di 2.500,00 euro.

Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Trascorso un anno, il Contraente può richiedere la risoluzione immediata del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto.

Tariffa 158 D

Il contratto è a premio annuo costante, pagabile anche in rate sub-annuali.

Il premio è determinato in base al capitale da assicurare, all'età dell'Assicurato, tenendo conto dello stato di salute e abitudini di vita (professione, sport, ecc...) dell'Assicurato stesso e del numero di premi previsti.

Nel caso in cui lo stato di salute dell'Assicurato, le sue attività professionali e sportive lo rendessero necessario, **potrebbe essere necessaria l'applicazione di un sovrappremio** dovuto all'aggravamento del rischio demografico oppure la **garanzia potrebbe non essere prestata**.

Il Contraente, in relazione agli obiettivi perseguiti, sceglie la durata pagamento premi che può variare **da un minimo di 5 ad un massimo di 30 anni**.

Non è comunque possibile proseguire i pagamenti successivamente al decesso dell'Assicurato.

Il premio relativo al primo anno deve essere versato dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta o del Contratto, gli altri alle successive ricorrenze in base alla periodicità di versamento scelta.

I limiti di premio minimo, al netto dell'eventuale costo di frazionamento e del caricamento per spese di emissione indicati all'art. 5.1.1 della Nota informativa, sono di seguito specificati:

- ◆ con periodicità mensile: 50,00 euro
- ◆ con periodicità trimestrale: 150,00 euro
- ◆ con periodicità semestrale: 300,00 euro
- ◆ con periodicità annuale: 600,00 euro

Nel caso di premi con periodicità sub-annuale la prima annualità è, comunque, dovuta per intero.

L'importo minimo di premio annuo è di 600,00 euro al netto di eventuali caricamenti di frazionamento e del caricamento per spese di emissione. Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA", 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 "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" nell'arco temporale di un anno.

Pagati tutti i premi relativi ai primi 3 anni il Contraente può richiedere la risoluzione immediata del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto. Nel caso in cui il Contraente sospenda il pagamento prima di aver corrisposto i premi relativi ai primi 3 anni, è prevista la risoluzione di diritto del contratto e quanto versato resterà acquisito da Italiana Assicurazioni S.p.A..

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

- **per premi fino a 50.000 euro** direttamente in Agenzia tramite:
 - assegno circolare (1 giorno di valuta) o bancario (3 giorni di valuta) intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità;
 - ordine di bonifico SEPA (1 giorno di valuta);
 - bancomat o carta di credito (addebito immediato per il bancomat e dalla fine del mese alla metà del mese successivo a seconda della carta di credito).
- **per premi superiori a 50.000 euro: pagamento del premio mediante bonifico SEPA (1 giorno di valuta) sul c/c n. 000010397107 ABI 03138 CAB 01000** che Italiana Assicurazioni S.p.A. intrattiene presso Banca Reale S.p.A. – indicando come causale: CODICE AGENZIA – SUPPORTER – COGNOME CONTRAENTE. **Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.**

Si precisa che, nel caso in cui il Contraente non effettui il pagamento entro 20 giorni dalla data di decorrenza (per quanto riguarda la tariffa a premio unico 153 D), la rivalutazione del capitale corrispondente verrà calcolata a partire dalla data di versamento.

Per la tariffa 158 D a premio annuo, nel caso in cui il Contraente non effettui il pagamento entro 30 giorni, dovrà pagare interessi tecnici per il periodo intercorrente tra la scadenza del premio e la data di effettivo pagamento.

Gli interessi saranno calcolati ad un tasso pari alla misura della rivalutazione del contratto nello stesso periodo, con un minimo pari al tasso legale di interesse.

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

Le prestazioni assicurate dal presente contratto si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi, denominata "Serie Speciale Ex-Italiana".

Ai fini della rivalutazione del capitale, il tasso di rendimento utilizzato è quello relativo ai dodici mesi che precedono il terzo mese antecedente quello della ricorrenza annuale.

Italiana Assicurazioni S.p.A. dichiara mensilmente, entro il primo giorno del mese che precede l'anniversario della decorrenza della polizza il rendimento annuo da attribuire agli assicurati.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono al capitale rivalutato, come dettagliatamente illustrato nella successiva sezione E contenente il progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurative e dei valori di riscatto.

Tariffa 153 D

A ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale maturato, relativo al premio netto versato, verrà rivalutato in base al rendimento del fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA".

Per l'intera durata contrattuale il **rendimento annuo attribuito** ai contratti è pari all'85,00% del rendimento certificato del fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA", come descritto al paragrafo 23.

Nel calcolo della prestazione iniziale viene riconosciuto un rendimento finanziario, anticipato e garantito da Italiana Assicurazioni S.p.A., pari all'1,00% (tasso di interesse tecnico).

La **percentuale annua di rivalutazione** si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dell'1,00% (ovvero dividendo per 1,01) la differenza fra il **rendimento annuo attribuito** e il suddetto tasso tecnico; nel caso in cui tale differenza sia negativa tale percentuale viene considerata pari a 0, di conseguenza la prestazione non può mai diminuire.

La rivalutazione a ciascuna ricorrenza anniversaria si ottiene moltiplicando il capitale maturato alla ricorrenza anniversaria precedente **per la percentuale annua di rivalutazione**.

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate, ovvero il capitale maturato non può essere inferiore al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria trascorsa.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono al capitale rivalutato.

Tariffa 158 D

A ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale maturato, relativo a ciascun premio netto versato, verrà rivalutato in base al rendimento del fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA".

Per l'intera durata contrattuale il **rendimento annuo attribuito** ai contratti è pari all'85,00% del rendimento certificato del fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA", come descritto al paragrafo 23.

Nel calcolo della prestazione iniziale viene riconosciuto un rendimento finanziario, anticipato e garantito da Italiana Assicurazioni S.p.A., pari all'1,00% (tasso di interesse tecnico).

La **percentuale annua di rivalutazione** si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dell'1,00% (ovvero dividendo per 1,01) la differenza fra il **rendimento annuo attribuito** e il suddetto tasso tecnico; nel caso in cui tale differenza sia negativa tale percentuale viene considerata pari a 0, di conseguenza la prestazione non può mai diminuire.

A ogni anniversario della decorrenza, il capitale, **nel periodo di pagamento dei premi**, viene rivalutato in base alla **percentuale annua di rivalutazione**.

In dettaglio, il capitale rivalutato viene determinato con le seguenti modalità:

al capitale in vigore alla ricorrenza anniversaria precedente

- si somma un importo pari al prodotto del capitale stesso per la **percentuale annua di rivalutazione**;
- si detrae l'importo ottenuto moltiplicando il capitale iniziale per la **percentuale annua di rivalutazione**;
- si somma il capitale iniziale moltiplicato per il rapporto tra il numero dei premi pagati (conteggianti in anni interi) e quelli inizialmente pattuiti e per la **percentuale annua di rivalutazione**.

Nel periodo successivo al termine del pagamento dei premi il capitale rivalutato sarà ottenuto sommando al capitale in vigore alla ricorrenza anniversaria precedente il prodotto del capitale stesso per la **percentuale annua di rivalutazione**.

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate, ovvero il capitale maturato non può essere inferiore al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria trascorsa.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono al capitale rivalutato.

Per maggiori dettagli sui meccanismi di rivalutazione, in base alla tariffa prescelta, e sulle caratteristiche della Gestione separata si rinvia agli articoli 17 e 23 delle Condizioni di assicurazione.

Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. INFORMAZIONE SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**5. Costi****5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente****5.1.1 Costi gravanti sul premi**• **Tariffa a premio unico 153 D**

Caricamento per spese di emissione alla stipula del contratto	euro 15,00
Caricamento proporzionale al premio	10,00%

• **Tariffa a premio annuo temporaneo costante 158 D**

Caricamento per spese di emissione alla stipula del contratto	euro 15,00	
Caricamento per spese di emissione per versamenti successivi	Euro 2,00	
Caricamento proporzionale al premio	Durata pagamento premi	Caricamento % del premio netto
	da 5 a 10 anni	15,00%
	da 11 a 20 anni	20,00%
	da 21 a 30 anni	25,00%
	Frazionamento	Caricamento % da applicare al premio netto
	Annuale	0,00%
	Semestrale	1,50%
	Trimestrale	2,00%
	Mensile	2,50%
	I caricamenti delle due tabelle si sommano.	

Il premio netto si ottiene sottraendo il caricamento per spese di emissione dal premio versato e l'eventuale caricamento per il frazionamento.

Accertamenti sanitari

Il costo degli accertamenti sanitari obbligatori è a carico dell'Assicurando, con un contributo da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A., pari alle spese effettivamente sostenute, con un massimo variabile in funzione del capitale assicurato, secondo la seguente tabella:

Capitale assicurato	Contributo massimo Italiana Assicurazioni S.p.A.
0 - 300.000,00	50,00 euro
300.000,01 - 500.000,00	100,00 euro
500.000,01 - 3.000.000,00	200,00 euro

Le eventuali eccedenze al suddetto importo sono a carico dell'Assicurando

5.1.2 Costi per riscatto

Forma a premio annuo temporaneo costante (tar. 158 D).

Nella fase di pagamento dei premi il costo è pari all'importo corrispondente al 75,00% dell'ultimo premio annuo netto - interamente o parzialmente versato - ridotto nella proporzione in cui il numero dei premi annui non corrisposti con eventuali frazioni, sta al numero dei premi annui pattuiti. Qualora la durata del pagamento dei premi sia inferiore a 10 anni, tale importo viene ridotto a tanti decimi quanti sono gli anni di durata del pagamento dei premi.

Successivamente al termine del pagamento dei premi non sono previsti costi di riscatto.

Forma a premio unico (tar 153 D)

Non sono previsti costi di riscatto.

5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Sul rendimento realizzato dal fondo SERIE SPECIALE EX-ITALIANA viene applicato dalla Società il seguente costo:

Commissione di rivalutazione annua
15% del rendimento certificato del fondo

Quota parte percepita dagli intermediari

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è indicata nella seguente tabella, distinta per le tariffe previste dal contratto:

Tariffa	Quota parte
153D	22,56%
158D	38,33%

6. Sconti

Non sono previsti sconti.

7. Regime fiscale

(in vigore alla redazione del presente Fascicolo informativo)

A) Regime fiscale dei premi

Benefici fiscali

La parte di premio destinata alla copertura del rischio morte o di invalidità permanente non inferiore al 5,00%, è **detraibile** (ai sensi dell'articolo 15, comma 1, lettera f), del D.P.R. 22/12/1986, n. 917, come modificato dall'art. 12 L. 124/2013) dall'imposta dovuta dal Contraente ai fini Irpef.

Ai fini della detrazione d'imposta sono altresì compresi i premi versati per i contratti stipulati o rinnovati entro il periodo di imposta dell'anno 2000, con gli stessi limiti previsti dalla legge vigente.

Tale detrazione è riconosciuta al Contraente qualora l'Assicurato sia il Contraente stesso oppure un familiare fiscalmente a carico.

Imposta sui premi

Non è prevista l'applicazione di alcuna imposta sui premi, qualora il contraente sia residente in Italia. 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.

B) Regime fiscale delle prestazioni

Le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di contratti assicurativi in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato sono **soggette a imposta sostitutiva**, ai sensi dell'art. 26-ter, D.p.r. 600/1973, sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati.

Le prestazioni erogate in caso di decesso dell'assicurato sono esenti da IRPEF per la sola parte relativa alla copertura del rischio demografico (art. 34, c. 5, D.p.r. 601/1973).

La tassazione dei rendimenti è ridotta in funzione della quota di tali proventi riferibili a titoli pubblici ed equivalenti, individuata determinando la quota della **gestione separata**, nel quale è inserito il contratto, investita in tale categoria di titoli. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto, sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla **gestione separata** nel quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato.

Nel caso in cui il Beneficiario percepisca la prestazione nell'esercizio di un'attività di impresa, l'imposta sostitutiva non è applicata.

A tali fini, per i beneficiari persone fisiche o enti non commerciali percettori della prestazione nell'ambito della propria attività di impresa, è necessaria la produzione di una dichiarazione riguardo la sussistenza di tale circostanza.

C) Oneri fiscali

Gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.

Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

Gli importi maturati si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

D) Normative FATCA e CRS

A partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni S.p.A. identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e invii una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service).

L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserverà di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

La Società si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza come indicato nell'art. 18 delle condizioni di assicurazione).

La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla **normativa CRS** (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti, a decorrere dal 1° gennaio 2016.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**8. Modalità di perfezionamento del contratto**

Si rinvia all'articolo 5 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi**Tariffa 153 D**

La risoluzione del contratto si determina con il riscatto totale, possibile trascorso un anno dalla data di decorrenza.

Tariffa 158 D

La risoluzione del contratto si determina con il riscatto totale, possibile dopo il pagamento di tutti i premi relativi ai primi 3 anni.

Il Contraente può sospendere i versamenti; nel caso in cui lo stesso interrompa il pagamento prima di aver corrisposto tutti i premi relativi ai primi 3 anni, è prevista la risoluzione di diritto del contratto e quanto versato resterà acquisito da Italiana Assicurazioni S.p.A. Nel caso in cui tale facoltà sia esercitata dopo il pagamento di tutti i premi relativi ai primi 3 anni, il contratto resta in vigore per un capitale ridotto. Il Contraente può decidere di riattivare il contratto nei 6 mesi che seguono la scadenza della prima rata di premio non pagata, versando gli importi arretrati aumentati degli interessi previsti. Se trascorrono più di 6 mesi, la riattivazione è subordinata al consenso di Italiana Assicurazioni S.p.A.; trascorso un anno il contratto non è più riattivabile.

Per maggiori dettagli sulla risoluzione del contratto si rinvia all'articolo 11 delle Condizioni di assicurazione.

10. Riscatto e riduzione**Tariffa 153 D**

Il contratto, **su richiesta del Contraente**, può essere riscattato totalmente **quando sia trascorso almeno un anno** dalla data di decorrenza.

Il valore di riscatto è ottenuto moltiplicando il capitale rivalutato in vigore al momento della richiesta del riscatto per il coefficiente presente nella tabella riportata all'articolo 5.1.2 della Nota informativa, individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato in quel momento.

Tariffa 158 D

Il contratto, **su richiesta del Contraente**, può essere riscattato sia durante il periodo di pagamento premi (dopo il pagamento di tutti i premi relativi ai primi 3 anni) che in epoca successiva.

Il valore di riscatto durante il pagamento dei premi si ottiene come segue:

- si somma al capitale inizialmente assicurato, ridotto nella proporzione in cui i premi annui corrisposti – con eventuali frazioni – sta al numero dei premi annui pattuiti, la differenza fra il capitale rivalutato in vigore al momento della richiesta del riscatto ed il capitale inizialmente assicurato;
- si moltiplica l'importo così ottenuto per il coefficiente presente nella tabella riportata all'articolo 15 delle Condizioni di assicurazione, individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato al momento della richiesta del riscatto;
- si detrae dall'ammontare così ottenuto un importo corrispondente al 75,00% dell'ultimo premio annuo netto – interamente o parzialmente versato – ridotto nella proporzione in cui il numero dei premi annui non corrisposti con eventuali frazioni, sta al numero dei premi annui pattuiti. Qualora la durata del pagamento

dei premi sia inferiore a 10 anni, tale importo viene ridotto a tanti decimi quanti sono gli anni di durata del pagamento dei premi.

Il valore di riscatto dopo il pagamento di tutti i premi pattuiti si ottiene come segue:

- si moltiplica il capitale rivalutatosi in vigore al momento della richiesta di riscatto per il coefficiente presente nella tabella riportata all'articolo 15 delle Condizioni di assicurazione, individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato in quel momento.

Valore di riduzione

Qualora il Contraente interrompa il pagamento dei premi dopo che siano stati corrisposti tutti i premi relativi ai primi 3 anni, il contratto rimane in vigore, senza la necessità di pagare ulteriori premi, per un capitale ridotto determinato come precisato all'articolo 11 delle Condizioni di assicurazione.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA", 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 "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" nell'arco temporale di un anno.

Per maggiori dettagli sulle modalità di determinazione dei valori di riscatto, riduzione e facoltà di riattivazione del contratto si rinvia agli articoli 11, 12 e 15 delle Condizioni di assicurazione.

Per una quantificazione del valore di riscatto o di riduzione il Contraente può contattare il Servizio "Benvenuti in Italiana" Italiana Assicurazioni S.p.A., Via M.U. Traiano, 18 – 20149 Milano, **Numero verde 800-101313** (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20), **fax 02-39717001**, **e-mail: benvenutinitaliana@italiana.it**.

Il valore di riscatto potrebbe essere inferiore al cumulo di premi versati.

Nel Progetto Esemplificativo di cui alla sezione E è riportata l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto; i valori puntuali sono invece contenuti nel Progetto personalizzato elaborato con i dati del Contraente.

11. Revoca della proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione tramite comunicazione da inviare a Italiana Assicurazioni S.p.A. a mezzo raccomandata A/R, ottenendo la restituzione del premio eventualmente versato.

12. Diritto di recesso

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

13. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

Al verificarsi di uno degli eventi previsti in polizza, prima di procedere al pagamento, il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a consegnare a Italiana Assicurazioni S.p.A. i documenti previsti al punto 20 delle Condizioni di assicurazione.

Italiana Assicurazioni S.p.A. mette a disposizione la somma dovuta entro trenta 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 potrà essere effettuato presso la competente Agenzia, oppure a richiesta del Beneficiario tramite ordine di bonifico SEPA.

Si precisa che, ai sensi dell'art. 2952 Cod. Civ., i diritti nascenti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti, entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

14. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

15. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto viene redatto in lingua italiana. Premesso che le Parti hanno la facoltà di utilizzare per il contratto una diversa lingua di redazione, Italiana Assicurazioni S.p.A. propone e sceglie di applicare la lingua italiana.

16. Reclami

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

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

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS con una delle seguenti modalità:

via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale 21, 00187 Roma;

via fax 06/42133353 oppure 06/42133745;

via pec all'indirizzo ivass@pec.ivass.it;

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto dall'IVASS e reperibile sul sito www.ivass.it - Guida ai reclami; su tale sito potrà reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso ed alle competenze dell'ente di controllo. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.lvass.it

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

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

Commissione di Garanzia

Nella continua attenzione verso i propri Clienti, Italiana Assicurazioni mette a disposizione un organismo indipendente, la "Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado n. 1 - 10121 Torino. La Commissione, composta da tre personalità di riconosciuto prestigio, ha lo scopo di tutelare il rispetto dei diritti spettanti agli Assicurati nei confronti della Società in base ai contratti stipulati.

La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato. Se da questi accettata, è invece vincolante per la Società. Possono rivolgersi alla Commissione gli Assicurati persone fisiche, le associazioni nonché le società di persone e di capitali, che abbiano stipulato un contratto assicurativo con Italiana Assicurazioni, con esclusione di quelli riguardanti i Rami Credito e Cauzioni.

Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una email all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@italiana.it oppure una lettera alla sede della Commissione.

Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito internet www.italiana.it.

Mediazione per la conciliazione delle controversie

In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli.

Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito www.giustizia.it.

La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni.

Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.

17. Informativa in corso di contratto

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

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

18. Conflitto di interessi

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

Italiana Assicurazioni S.p.A. assicura che i Contraenti beneficiano di eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e si impegna comunque ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

Per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati si rinvia al rendiconto annuale della Gestione separata, disponibile sul sito internet della Compagnia e inviato contestualmente all'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata del pagamento premi, periodicità dei versamenti, ed età dell'assicurati.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riduzione e di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

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

I valori sviluppati in base al tasso d'interesse tecnico rappresentano le prestazioni certe che Italiana Assicurazioni S.p.A. è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

- ❑ **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI A CAPITALE RIVALUTABILE ANNUALMENTE ED A PREMIO ANNUO TEMPORANEO COSTANTE (TAR. 158 D)**

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI INTERESSE TECNICO

- Tasso di interesse tecnico: 1%
- Et  dell'assicurato: 40
- Durata pagamento premi: 20
- Sesso dell'assicurato: indifferente
- Premio annuo netto: 1.500 euro
- Caricamento per spese di emissione: 15 euro

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale Assicurato alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto al termine versamento premi
1	1.515,00	1.515,00	31.201,25	-	-	-
2	1.502,00	3.017,00	31.201,25	-	-	-
3	1.502,00	4.519,00	31.201,25	2.338,93	3.322,01	3.322,01
4	1.502,00	6.021,00	31.201,25	3.534,30	4.973,71	4.973,71
5	1.502,00	7.523,00	31.201,25	4.750,20	6.623,77	6.623,77
6	1.502,00	9.025,00	31.201,25	5.986,79	8.272,25	8.272,25
7	1.502,00	10.527,00	31.201,25	7.244,25	9.919,17	9.919,17
8	1.502,00	12.029,00	31.201,25	8.522,39	11.564,55	11.564,55
9	1.502,00	13.531,00	31.201,25	9.821,54	13.208,44	13.208,44
10	1.502,00	15.033,00	31.201,25	11.141,70	14.850,86	14.850,86
20	1.502,00	30.053,00	31.201,25	25.470,45		
30			31.201,25	27.405,93		
40			31.201,25	28.989,24		
50			31.201,25	30.040,91		
51			31.201,25	30.117,41		
....						

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potr  avvenire, sulla base del tasso di interesse tecnico, dopo 51 anni.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2%
- Aliquota di retrocessione: 85%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,69%
- Età dell'assicurato: 40
- Durata pagamento premi: 20 anni
- Sesso dell'assicurato: indifferente
- Premio annuo netto: 1.500 euro
- Caricamento per spese di emissione: 15 euro

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

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale Assicurato alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto al termine versamento premi
1	1.515,00	1.515,00	31.212,17	-	-	-
2	1.502,00	3.017,00	31.234,01	-	-	-
3	1.502,00	4.519,00	31.266,77	2.385,06	3.387,54	3.809,53
4	1.502,00	6.021,00	31.310,45	3.611,90	5.082,91	5.676,77
5	1.502,00	7.523,00	31.365,37	4.867,89	6.787,89	7.528,77
6	1.502,00	9.025,00	31.431,51	6.153,44	8.502,51	9.365,63
7	1.502,00	10.527,00	31.508,89	7.468,93	10.226,82	11.187,45
8	1.502,00	12.029,00	31.597,50	8.814,41	11.960,81	12.994,27
9	1.502,00	13.531,00	31.697,66	10.190,65	13.704,85	14.786,53
10	1.502,00	15.033,00	31.809,36	11.597,93	15.458,98	16.564,32
20	1.502,00	30.053,00	33.575,98	27.409,01		
30			35.976,91	31.600,68		
40			38.549,14	35.816,20		
50			41.305,15	39.769,05		
....						

- ❑ **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI A CAPITALE RIVALUTABILE ANNUALMENTE ED A PREMIO UNICO (TAR. 153 D)**

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCOATTO IN BASE A:

A) TASSO DI INTERESSE TECNICO

- Tasso di interesse tecnico: 1%
- Età dell'assicurato: 40
- Sesso dell'assicurato: indifferente
- Premio unico lordo: 10.000 euro
- Caricamento per spese di emissione: 15 euro

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	10.000,00	13.124,24	9.070,57
2		13.124,24	9.155,24
3		13.124,24	9.240,39
4		13.124,24	9.326,03
5		13.124,24	9.411,97
6		13.124,24	9.498,27
7		13.124,24	9.585,00
8		13.124,24	9.671,79
9		13.124,24	9.758,93
10		13.124,24	9.846,32
12		13.124,24	10.021,36
20		13.124,24	10.713,68
30		13.124,24	11.527,81
40		13.124,24	12.193,80
....			

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico versato potrà avvenire, sulla base del tasso di interesse tecnico, dopo 12 anni.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2%
- Aliquota di retrocessione: 85%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,69%
- Età dell'assicurato: 40
- Sesso dell'assicurato: indifferente
- Premio unico lordo: 10.000 euro
- Caricamento per spese di emissione: 15 euro

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

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale Assicurato a fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	10.000,00	13.215,19	9.133,43
2		13.306,80	9.282,58
3		13.399,06	9.433,88
4		13.491,98	9.587,35
5		13.585,43	9.742,71
6		13.679,53	9.900,15
7		13.774,28	10.059,74
8		13.869,70	10.221,15
9		13.965,77	10.384,66
10		14.062,49	10.550,23
20		15.068,07	12.300,49
30		16.145,57	14.181,62
40		17.299,85	16.073,37
50		18.536,81	17.847,44
...		...	...

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

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

Il Rappresentante Legale

Dott. Andrea Bertalot



Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

1. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Supporter è un contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili; i rendimenti sono legati alla gestione interna separata "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA".

Il prodotto è adatto a soddisfare il bisogno di tutela previdenziale tramite l'accumulo di un capitale, convertibile eventualmente in una rendita, ma soprattutto le esigenze di sicurezza perché permette di conferire una somma ai propri familiari in caso di decesso.

L'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto deve essere **almeno pari a 18**, mentre l'età massima **non può essere superiore a 75 anni**.

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.

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.

2. DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

3. BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocarli o modificarli **tramite comunicazione scritta a Italiana Assicurazioni S.p.A. o testamento**.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dagli eredi, dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento assicurato, i **Beneficiari abbiano dichiarato, tramite comunicazione scritta a Italiana Assicurazioni S.p.A., di volersi avvalere del Beneficio;**
- dopo che il Contraente e i **Beneficiari abbiano dichiarato tramite comunicazione scritta a Italiana Assicurazioni S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (clausola di beneficio accettato).**

In questi casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo richiedono **l'assenso scritto dei Beneficiari**.

4. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

5. PERFEZIONAMENTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il Contraente deve:

- **compilare e firmare il Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto;**
- **compilare e firmare il Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela,** nei casi previsti dalla normativa in vigore;

- **compilare e firmare la Proposta, comprensiva del Questionario sanitario**, fornendo i propri dati anagrafici e quelli dell'Assicurato, designando i Beneficiari e indicando l'ammontare del premio che vuole versare;
- in caso siano necessari accertamenti sanitari, **allegare i relativi referti** (l'elenco degli esami richiesti è disponibile presso l'Agenzia);
- **compilare e sottoscrivere il modulo di autocertificazione ai fini FATCA** nei casi previsti dalla normativa;
- **compilare e firmare il modulo di autocertificazione CRS**;
- **sottoscrivere il contratto**;
- **versare il premio**.

Il contratto è concluso nel giorno in cui la polizza è sottoscritta dal Contraente e da Italiana Assicurazioni S.p.A. La decorrenza del contratto coincide, in genere, con la data di sottoscrizione, ma può essere successiva a questa su richiesta del Contraente.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso, oppure alle ore 24 del giorno di decorrenza, se successivo. Se il versamento del premio è effettuato dopo tali date il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di pagamento.

6. CARENZA

Per Assicurati con età inferiore a 60 anni e contratti con capitale assicurato uguale o inferiore a 300.000,00 euro è previsto un periodo di carenza di 6 mesi.

L'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché si sottoponga agli accertamenti sanitari accettando le modalità e gli eventuali oneri indicati in Proposta.

Se, invece, il contratto viene assunto senza accertamenti sanitari rimane convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 6 mesi dal perfezionamento del contratto e il contratto stesso sia in regola con il pagamento dei premi, o entro i primi 5 anni, se causato dalla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o altra patologia a essa collegata, Italiana Assicurazioni S.p.A. corrisponderà, in luogo del capitale assicurato, una somma pari all'ammontare dei premi versati, al netto del caricamento per spese di emissione.

Italiana Assicurazioni S.p.A. non applicherà entro i primi sei mesi dal perfezionamento del contratto la limitazione sopra indicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari all'intero capitale assicurato, **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.

Resta inteso che, in caso di riduzione, il suddetto importo non potrà superare il valore della prestazione ridotta prevista per il caso morte, come determinato al successivo articolo 11.

7. RISCHIO MORTE – ESCLUSIONI

Il rischio morte è coperto qualunque possa esserne la causa. Il Contraente o l'Assicurato deve dare comunicazione scritta a Italiana Assicurazioni S.p.A. di ogni aggravamento del rischio, con particolare riferimento alla pratica di attività sportive e professionali, diverse da quelle dichiarate al momento della sottoscrizione del contratto, considerate particolarmente pericolose per l'integrità fisica.

E' escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- infortuni direttamente causati da fatti di guerra, se e in quanto l'Assicurato venga sorpreso dallo scoppio degli eventi mentre si trova all'estero in un Paese sino ad allora in pace, fatto salvo il caso in cui l'infortunio determinato da fatti di guerra avvenga entro il 14° giorno dallo scoppio delle ostilità;
- infortuni direttamente causati da partecipazione volontaria a ribellioni, insurrezioni, tumulti popolari o sommosse;
- infortuni direttamente o indirettamente correlati a:
 - a) impiego di armi atomiche, biologiche o chimiche nonché di sostanze radioattive, biologiche o chimiche;
 - b) attacchi o intrusioni dolose in stabilimenti o altre installazioni fisse (ad esempio centrali nucleari, impianti di rigenerazione, depositi finali o intermedi, reattori di ricerca, giacimenti o fabbriche) o loro parti, terreni o installazioni mobili (ad esempio contenitori di trasporto o deposito), che possono provocare il rilascio di radioattività o di sostanze o aggressivi nucleari, biologici o chimici.
- Infortuni causati dall'improvvisa emanazione di energia atomica, da radiazioni nucleari o contaminazione radioattiva (sia controllata che incontrollata), ad eccezione di quelli derivanti da pratica di radiologia e cobaltoterapia, utilizzo di radium o radio-isotopi in ambito medico o universitario, esposizione occasionale a radium o radio-isotopi delle persone operanti, a qualsiasi tipo, in ambito medico o universitario;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio (salvo diversa pattuizione contrattuale);
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- infortuni che risultino conseguenza di proprie azioni correlate a stati di ubriachezza (Cfr. Glossario), all'assunzione di sostanze stupefacenti o all'uso non terapeutico di psicofarmaci;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione della garanzia.

In questi casi, Italiana Assicurazioni S.p.A. paga soltanto l'importo della riserva matematica calcolata al momento del decesso.

Prima della sottoscrizione leggere le raccomandazioni e avvertenze contenute in Proposta relative alla compilazione del questionario sanitario.

8. MODALITA' DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione tramite comunicazione a Italiana Assicurazioni S.p.A. da inviare a mezzo Raccomandata A/R, ottenendo la restituzione dell'intero ammontare del premio eventualmente versato.

Entro il termine di **30 giorni** dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Contraente ha la facoltà di **recedere dal contratto tramite raccomandata A/R** inviata ad Italiana Assicurazioni S.p.A.

La data di decorrenza del recesso è quella di spedizione della comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente (che dovrà consegnare l'originale di polizza e le eventuali appendici), il premio eventualmente corrisposto.

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 indicate all'articolo 13.

9. PAGAMENTO DEL PREMIO

Tariffa 153 D

Il premio è determinato in base al capitale da assicurare e all'età dell'Assicurato, tenendo conto dello stato di salute e abitudini di vita (professione, sport, ecc...) dell'Assicurato stesso.

Nel caso in cui lo stato di salute dell'Assicurato, le sue attività professionali e sportive lo rendessero necessario, **potrebbe essere necessaria l'applicazione di un sovrappremio** dovuto all'aggravamento del rischio demografico oppure **la garanzia potrebbe non essere prestata**.

Il contratto è a premio unico.

Il Contraente deve versare il premio in un'unica soluzione alla sottoscrizione della Proposta o del contratto.

L'importo minimo di premio lordo è di 2.500,00 euro.

Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Tariffa 158 D

Il premio è determinato in base al capitale da assicurare, all'età dell'Assicurato, tenendo conto dello stato di salute e abitudini di vita (professione, sport, ecc...) dell'Assicurato stesso e del numero di premi previsti.

Nel caso in cui lo stato di salute dell'Assicurato, le sue attività professionali e sportive lo rendessero necessario, **potrebbe essere necessaria l'applicazione di un sovrappremio** dovuto all'aggravamento del rischio demografico oppure **la garanzia potrebbe non essere prestata**.

Il contratto è a premio annuo.

Il Contraente, in relazione agli obiettivi perseguiti, sceglie la durata pagamento premi che può variare **da un minimo di 5 a un massimo di 30 anni**.

Il primo premio deve essere versato dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta o del contratto e gli altri alle successive ricorrenze in base alla periodicità di versamento scelta.

Il premio annuo è costante. Tale premio è pagabile anche in rate sub-annuali.

I limiti di premio minimo al netto dell'eventuale costo di frazionamento e del caricamento per spese di emissione indicati all'articolo 13, sono di seguito specificati:

- con periodicità mensile: 50,00 euro
- con periodicità trimestrale: 150,00 euro
- con periodicità semestrale: 300,00 euro
- con periodicità annuale: 600,00 euro

Nel caso di premi con periodicità sub-annuale la prima annualità è, comunque, dovuta per intero alla sottoscrizione del contratto.

L'importo minimo di premio annuo è di 600,00 euro al netto di eventuali costi di frazionamento e del caricamento per spese di emissione. **Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.**

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA", 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 "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" nell'arco temporale di un anno.

Pagati tutti i premi relativi ai primi 3 anni il Contraente può richiedere la risoluzione immediata del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto. Nel caso in cui il Contraente sospenda il pagamento prima di aver corrisposto i premi relativi ai primi 3 anni, è prevista la risoluzione di diritto del contratto e quanto versato resterà acquisito da Italiana Assicurazioni S.p.A..

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

- **per premi fino a 50.000 euro** direttamente in Agenzia tramite:
 - assegno circolare (1 giorno di valuta) o bancario (3 giorni di valuta) intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità;
 - ordine di bonifico SEPA (1 giorno di valuta);
 - bancomat o carta di credito (addebito immediato per il bancomat e dalla fine del mese alla metà del mese successivo a seconda della carta di credito).
- **per premi superiori a 50.000 euro: pagamento del premio mediante bonifico SEPA (1 giorno di valuta) sul c/c n. 000010397107 ABI 03138 CAB 01000** che Italiana Assicurazioni S.p.A. intrattiene presso Banca Reale S.p.A. – indicando come causale: CODICE AGENZIA – SUPPORTER – COGNOME CONTRAENTE. **Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.**

Si precisa che, nel caso in cui il Contraente non effettui il pagamento entro 20 giorni dalla decorrenza del contratto, la rivalutazione del capitale corrispondente verrà calcolata a partire dalla data di versamento (per quanto riguarda la tariffa a premio unico 153 D).

Per la tariffa a premio annuo (158 D), nel caso in cui il Contraente non effettui il pagamento entro 30 giorni, dovrà pagare interessi tecnici per il periodo intercorrente tra la scadenza del premio e la data di effettivo pagamento.

Gli interessi saranno calcolati ad un tasso pari alla misura della rivalutazione del contratto nello stesso periodo, con un minimo pari al tasso legale di interesse.

10. FLESSIBILITÀ DI VERSAMENTO DEI PREMI RICORRENTI

Il Contraente può richiedere le seguenti variazioni riguardanti i versamenti successivi al primo.

- **Variazione di periodicità:**
in qualunque momento può essere variata la periodicità dei versamenti a scelta tra **mensile, trimestrale, semestrale o annuale**. La variazione avrà effetto almeno 2 mesi dopo la data di richiesta, compatibilmente con la periodicità dei versamenti.
- **Ritardato versamento dei premi:**
nel caso in cui il Contraente non effettui il pagamento entro 30 giorni dalla decorrenza del contratto o dalle successive ricorrenze previste per il pagamento dei premi successivi al primo, il Contraente dovrà pagare interessi tecnici per il periodo intercorrente tra la scadenza del premio e la data di effettivo pagamento.

Gli interessi saranno calcolati ad un tasso pari alla misura della rivalutazione del contratto nello stesso periodo, con un minimo pari al tasso legale di interesse.

Non è comunque possibile proseguire i pagamenti successivamente al decesso dell'Assicurato.

11. MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE

Tariffa 158 D

Qualora il Contraente interrompa il pagamento dei premi dopo che siano stati corrisposti tutti i premi relativi ai primi 3 anni, il contratto rimane in vigore, senza la necessità di pagare ulteriori premi, per un capitale ridotto; altrimenti avviene la rescissione ovvero la risoluzione del contratto e l'acquisizione dei premi pagati da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A.. Il Contraente non può, in nessun caso, a giustificazione del mancato pagamento del premio, opporre che Italiana Assicurazioni S.p.A. non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

Il capitale ridotto è determinato dividendo il valore di riscatto, calcolato al momento della sospensione del pagamento dei premi, per il coefficiente presente nella tabella individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato in quel momento (la modalità di calcolo del valore di riscatto e il coefficiente sono indicati al successivo articolo 15).

Il capitale ridotto verrà rivalutato, nella misura prevista al successivo articolo 17, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successivo alla data di sospensione del pagamento dei premi.

Il corrispondente valore di riscatto è ottenuto moltiplicando il capitale ridotto, in vigore al momento della richiesta del riscatto, per il coefficiente presente nella tabella riportata al successivo articolo 15, individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato in quel momento.

12. RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO: RIATTIVAZIONE

Tariffa 158 D

Il contratto, rescisso o ridotto per mancato pagamento dei premi dopo che siano trascorsi 30 giorni dalla data di scadenza della prima rata non pagata, **può essere riattivato entro 6 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata.**

La riattivazione viene concessa dietro il pagamento di tutte le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati sulla base del tasso annuo di riattivazione, nonché in base al periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione.

Il tasso annuo di riattivazione è uguale alla misura percentuale del rendimento retrocesso del fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" al momento del calcolo degli interessi, con il minimo del tasso legale.

Trascorsi 6 mesi dal mancato pagamento del premio, la riattivazione può avvenire solo su espressa domanda del Contraente e accettazione scritta di Italiana Assicurazioni S.p.A., che può richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere circa la riattivazione tenendo conto del loro esito.

In ogni caso di riattivazione, il contratto entra nuovamente in vigore, per l'intero suo valore, alle ore 24 del giorno del pagamento dell'importo dovuto.

Trascorsi 12 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il contratto non può più essere riattivato.

13. COSTI

Di seguito vengono elencati i costi prelevati dai premi versati, dai rendimenti della gestione separata a cui è legato il contratto, dagli importi liquidati in caso di riscatto.

Costi sui premi

• Tariffa a premio unico 153 D

	euro 15,00
	10,00%

• Tariffa a premio annuo temporaneo costante 158 D

	euro 15,00																		
	euro 2,00																		
	<table> <tr> <td></td><td></td></tr> <tr> <td>da 5 a 10 anni</td><td>15,00%</td></tr> <tr> <td>da 11 a 20 anni</td><td>20,00%</td></tr> <tr> <td>da 21 a 30 anni</td><td>25,00%</td></tr> </table> <table> <tr> <td></td><td></td></tr> <tr> <td>Annuale</td><td>0,00%</td></tr> <tr> <td>Semestrale</td><td>1,50%</td></tr> <tr> <td>Trimestrale</td><td>2,00%</td></tr> <tr> <td>Mensile</td><td>2,50%</td></tr> </table>			da 5 a 10 anni	15,00%	da 11 a 20 anni	20,00%	da 21 a 30 anni	25,00%			Annuale	0,00%	Semestrale	1,50%	Trimestrale	2,00%	Mensile	2,50%
da 5 a 10 anni	15,00%																		
da 11 a 20 anni	20,00%																		
da 21 a 30 anni	25,00%																		
Annuale	0,00%																		
Semestrale	1,50%																		
Trimestrale	2,00%																		
Mensile	2,50%																		
I caricamenti delle due tabelle si sommano.																			

Il premio netto si ottiene sottraendo il caricamento per spese di emissione dal premio versato e l'eventuale caricamento per il frazionamento.

Accertamenti sanitari

Il costo degli accertamenti sanitari obbligatori è a carico dell'Assicurando, con un contributo da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A., pari alle spese effettivamente sostenute, con un massimo variabile in funzione del capitale assicurato, secondo la seguente tabella:

Capitale assicurato	Contributo massimo Italiana Assicurazioni S.p.A.
0 -300.000,00	50,00 euro
300.000,01 -500.000,00	100,00 euro
500.000,01 -3.000.000,00	200,00 euro

Le eventuali eccedenze al suddetto importo sono a carico dell'Assicurando

Costi prelevati dal rendimento della gestione separata

Dal rendimento realizzato dal fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA" viene applicato dalla Società il seguente costo:

15,00% del rendimento certificato del fondo

La commissione di rivalutazione annua viene applicata al capitale rivalutato alla precedente ricorrenza anniversaria.

Costi per riscatto

Per la determinazione del valore di riscatto si rimanda ad un'attenta lettura del successivo articolo 15.

Tariffa 153 D

Non sono previsti costi di riscatto.

Tariffa 158 D

Nella fase di pagamento dei premi il costo è pari all'importo corrispondente al 75,00% dell'ultimo premio annuo netto - interamente o parzialmente versato - ridotto nella proporzione in cui il numero dei premi annui non corrisposti con eventuali frazioni, sta al numero dei premi annui pattuiti. Qualora la durata del pagamento dei premi sia inferiore a 10 anni, tale importo viene ridotto a tanti decimi quanti sono gli anni di durata del pagamento dei premi.

Successivamente al termine del pagamento dei premi non sono previsti costi di riscatto.

14. PRESTAZIONI

Il contratto prevede la seguente prestazione:

in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto Italiana Assicurazioni S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale rivalutato.

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate e nel calcolo della prestazione iniziale viene riconosciuto un rendimento finanziario, anticipato e garantito da Italiana Assicurazioni S.p.A., pari all'1,00% (tasso di interesse tecnico).

Una parte del premio versato viene utilizzato dalla Società per far fronte al rischio demografico (rischio di mortalità); tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre pertanto alla formazione del capitale che sarà pagato in caso di riscatto richiesto dal Contraente.

Per Assicurati con età inferiore a 60 anni e contratti con capitale assicurato uguale o inferiore a 250.000,00 euro, è richiesta la compilazione e la sottoscrizione del Questionario sanitario.

Per Assicurati con età inferiore a 60 anni e contratti con capitale assicurato superiore a 250.000,00 euro sono obbligatori gli accertamenti sanitari.

A questo proposito si ricorda al Contraente e all'Assicurato di leggere attentamente le raccomandazioni e avvertenze, contenute in Proposta, relative alla compilazione del Questionario sanitario.

Per gli Assicurati **con età maggiore o uguale a 60 anni**, sono sempre **obbligatori anche gli accertamenti sanitari.**

15. RISCATTO**Tariffa 153 D**

Il contratto, **su richiesta** del Contraente, può essere riscattato totalmente **quando sia trascorso almeno 1 anno** dalla data di decorrenza.

Il **valore di riscatto** è ottenuto moltiplicando il capitale rivalutato in vigore al momento della richiesta del riscatto per il coefficiente riportato nella tabella successiva, individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato in quel momento.

Tariffa 158 D

Il contratto, **su richiesta** del Contraente, può essere riscattato sia durante il periodo di pagamento premi (dopo il pagamento di tutti i premi relativi ai primi 3 anni) che in epoca successiva.

Il valore di riscatto durante il pagamento dei premi si ottiene come segue:

- si somma al capitale inizialmente assicurato, ridotto nella proporzione in cui i premi annui corrisposti - con eventuali frazioni - sta al numero dei premi annui pattuiti, la differenza fra il capitale rivalutato in vigore al momento della richiesta del riscatto ed il capitale inizialmente assicurato;
- si moltiplica l'importo così ottenuto per il coefficiente riportato nella tabella successiva, individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato al momento della richiesta del riscatto;
- si detrae dall'ammontare così ottenuto un importo corrispondente al 75,00% dell'ultimo premio annuo netto - interamente o parzialmente versato - ridotto nella proporzione in cui il numero dei premi annui non corrisposti con eventuali frazioni, sta al numero dei premi annui pattuiti. Qualora la durata del pagamento dei premi sia inferiore a 10 anni, tale importo viene ridotto a tanti decimi quanti sono gli anni di durata del pagamento dei premi.

Il valore di riscatto dopo il pagamento di tutti i premi pattuiti si ottiene come segue:

- si moltiplica il capitale rivalutato in vigore al momento della richiesta del riscatto per il coefficiente riportato nella tabella successiva, individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato in quel momento.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA", 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 "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" nell'arco temporale di un anno.

Con il riscatto totale si determina l'immediato scioglimento del contratto.

TABELLA DEI COEFFICIENTI DI RISCATTO (da dividere per 1.000,00 euro di capitale)

18	557,174	45	717,144	72	889,613
19	562,434	46	723,719	73	895,044
20	567,718	47	730,328	74	900,368
21	573,042	48	736,940	75	905,550
22	578,402	49	743,580	76	910,575
23	583,806	50	750,238	77	915,440
24	589,270	51	756,908	78	920,167
25	594,780	52	763,576	79	924,715
26	600,354	53	770,244	80	929,105
27	605,997	54	776,864	81	933,406
28	611,701	55	783,516	82	937,755
29	617,471	56	790,167	83	942,062
30	623,316	57	796,793	84	946,100
31	629,216	58	803,355	85	949,524
32	635,180	59	809,885	86	952,476
33	641,197	60	816,327	87	955,138
34	647,266	61	822,755	88	957,638
35	653,375	62	829,157	89	960,262
36	659,545	63	835,533	90	962,811
37	665,764	64	841,899	91	965,263
38	672,039	65	848,208	92	967,530
39	678,361	66	854,436	93	969,718
40	684,726	67	860,563	94	971,840
41	691,130	68	866,588	95	973,878
42	697,582	69	872,535	96	975,790
43	704,070	70	878,359	97	977,512
44	710,596	71	884,043	98	979,107
				99	980,585
				100	981,940

16. PRESTITI

I prestiti sono concedibili dopo il pagamento di tutti i premi relativi ai primi 3 anni per un **importo massimo pari al 100,00% del valore di riscatto** e con un tasso di interesse, variabile annualmente, pari al rendimento certificato della gestione separata "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA".

L'importo minimo previsto per i prestiti è di **500,00 euro**.

Nel caso in cui siano stati concessi prestiti, **ogni prestazione** prevista dal contratto è **subordinata alla verifica della disponibilità** delle somme dovute o richieste e **all'eventuale recupero degli importi spettanti** a Italiana Assicurazioni S.p.A.

17. RIVALUTAZIONE

Tariffa 153 D

A ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale maturato, relativo al premio netto versato, verrà rivalutato in base al rendimento del fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA".

Per l'intera durata contrattuale il **rendimento annuo attribuito** ai contratti è pari all'85,00% del rendimento certificato del fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA", come descritto al paragrafo 24.

Nel calcolo della prestazione iniziale viene riconosciuto un rendimento finanziario, anticipato e garantito da Italiana Assicurazioni S.p.A., pari all'1,00% (tasso di interesse tecnico).

La **percentuale annua di rivalutazione** si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dell'1,00% (ovvero dividendo per 1,01) la differenza fra il **rendimento annuo attribuito** e il suddetto tasso tecnico; nel caso in cui tale differenza sia negativa tale percentuale viene considerata pari a 0, di conseguenza la prestazione non può mai diminuire.

La rivalutazione a ciascuna ricorrenza anniversaria si ottiene moltiplicando il capitale maturato alla ricorrenza anniversaria precedente **per la percentuale annua di rivalutazione**.

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate, ovvero il capitale maturato non può essere inferiore al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria trascorsa.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono al capitale rivalutato.

Tariffa 158 D

A ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale maturato, relativo a ciascun premio netto versato, verrà rivalutato in base al rendimento del fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA".

Per l'intera durata contrattuale il **rendimento annuo attribuito** ai contratti è pari all'85,00% del rendimento certificato del fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA", come descritto al paragrafo 24.

Nel calcolo della prestazione iniziale viene riconosciuto un rendimento finanziario, anticipato e garantito da Italiana Assicurazioni S.p.A., pari all'1,00% (tasso di interesse tecnico).

La **percentuale annua di rivalutazione** si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dell'1,00% (ovvero dividendo per 1,01) la differenza fra il **rendimento annuo attribuito** e il suddetto tasso tecnico; nel caso in cui tale differenza sia negativa tale percentuale viene considerata pari a 0, di conseguenza la prestazione non può mai diminuire.

A ogni anniversario della decorrenza, il capitale, **nel periodo di pagamento dei premi**, viene rivalutato in base alla **percentuale annua di rivalutazione**.

In dettaglio, il capitale rivalutato viene determinato con le seguenti modalità:

al capitale in vigore alla ricorrenza anniversaria precedente

- si somma un importo pari al prodotto del capitale stesso per la **percentuale annua di rivalutazione**;
- si detrae l'importo ottenuto moltiplicando il capitale iniziale per la **percentuale annua di rivalutazione**;
- si somma il capitale iniziale moltiplicato per il rapporto tra il numero dei premi pagati (conteggianti in anni interi) e quelli inizialmente pattuiti e per la **percentuale annua di rivalutazione**.

Nel periodo successivo al termine del pagamento dei premi il capitale rivalutato sarà ottenuto sommando al capitale in vigore alla ricorrenza anniversaria precedente il prodotto del capitale stesso per la **percentuale annua di rivalutazione**.

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate, ovvero il capitale maturato non può essere inferiore al capitale rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria trascorsa.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono al capitale rivalutato.

18. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare i capitali maturati. Tali atti diventano efficaci solo quando Italiana Assicurazioni S.p.A., dietro comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto e di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

19. PAGAMENTI DELLA SOCIETA'

Verificatosi uno degli eventi previsti dal contratto, affinché Italiana Assicurazioni S.p.A. possa procedere al pagamento, **dovranno essere consegnati i documenti necessari** a:

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

Vengono di seguito elencati i **documenti richiesti** per ogni ipotesi di liquidazione.

Prestito

- Richiesta sottoscritta dal Contraente.

Riscatto

- Richiesta sottoscritta dal Contraente;
- **Modulo di autocertificazione FATCA compilato e sottoscritto** nei casi previsti dalla normativa;
- **Modulo di autocertificazione CRS compilato e sottoscritto**.

Decesso

- certificato anagrafico di morte dell'Assicurato nel quale sia anche indicata la data di nascita;
- eventuale relazione del medico curante attestante la causa del decesso presa visione del quale Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva di richiedere ulteriore documentazione sanitaria (cartelle cliniche, accertamenti sanitari, verbali di commissioni di invalidità ecc.);
- verbale delle autorità competenti in caso di morte violenta o accidentale dell'Assicurato;
- atto di notorietà redatto in Tribunale o dal Notaio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, 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 della comunicazione del decesso, in caso di Beneficiari designati in modo generico;
- dati anagrafici dei Beneficiari (copia della carta di identità e del codice fiscale);
- nel caso di Beneficiari minori o incapaci, decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la prestazione.

Ricordiamo che, per ogni liquidazione, **è necessario disporre**, relativamente ai Beneficiari del pagamento, di:

- **documento d'identità valido;**
- **codice fiscale;**
- **indirizzo completo.**

Nel caso di contratti gravati da vincoli o pegni, **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, comprensiva di quella necessaria all'individuazione di tutti i Beneficiari.

Decorso tale termine e, a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene quindi effettuato presso la Sede o la Competente Agenzia di Italiana Assicurazioni S.p.A., alla Direzione Vita – Ufficio Gestione e Liquidazione Vita – Via Traiano, 18 – 20149 Milano – Italia.

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.

20. SMARRIMENTO DELLA POLIZZA

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione della polizza, gli aventi diritto devono darne tempestivamente comunicazione a Italiana Assicurazioni S.p.A. e possono ottenere un duplicato.

21. FORO COMPETENTE

Foro competente è quello del luogo di residenza o domicilio del consumatore, dove per consumatore deve intendersi il Contraente e/o l'Assicurato e/o il Beneficiario (secondo quanto previsto dall'art. 1469 bis, comma 3, punto 19 del Codice Civile).

22. ONERI FISCALI

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.

Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

A partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni S.p.A. identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e invii una comunicazione periodica tramite l' Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service).

L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

La Società si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza come indicato nell'art. 24 delle condizioni di assicurazione).

La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla **normativa CRS** (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti, a decorrere dal 1° gennaio 2016.

23. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA"

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 "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" (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 simili 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.

24. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETA'

In merito alle comunicazioni che il Contraente deve rendere a Italiana Assicurazioni S.p.A. in caso di modifiche di professione e delle attività sportive dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto, si richiamano le disposizioni di cui all'art.1926 del Cod. Civ., precisando che la Società tiene conto di eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato.

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

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

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017

GLOSSARIO

ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (O DI PARTECIPAZIONE)

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli assicurati.

ANNO ASSICURATIVO

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

APPENDICE

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

ASSICURATO

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

BENEFICIARIO

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

BONIFICO SEPA

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

CAPITALE IN CASO DI MORTE

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario alla scadenza del contratto.

CAPITALE INIZIALE

Il premio versato al netto delle spese di emissione e dei caricamenti.

CAPITALE MATURATO

Il premio unico netto o l'insieme dei premi annui rivalutati annualmente al tasso di rendimento del Fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA", dopo l'addebito dei costi applicati sui premi.

CARICAMENTI

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

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.

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della Proposta da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A.. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

CONDIZIONI CONTRATTUALI (O DI ASSICURAZIONE O DI POLIZZA)

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONDIZIONI GENERALI

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

CONFLITTO DI INTERESSI

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

CONSOLIDAMENTO

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

CONTRAENTE

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

CONTRATTO (di assicurazione sulla vita)

Contratto con il quale Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'assicurato.

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite da Italiana Assicurazioni S.p.A., il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

CRS – COMMON REPORTING STANDARD

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

DATI STORICI

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

DURATA CONTRATTUALE

L'intervallo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e la data di scadenza, durante il quale il contratto è efficace.

ESTRATTO CONTO ANNUALE

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

FASCICOLO INFORMATIVO

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della gestione interna separata
- Glossario
- Proposta

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

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

FONDO "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA"

Le attività finanziarie separate dagli altri investimenti di Italiana Assicurazioni S.p.A. in cui vengono investiti i premi relativi a questa tipologia di contratti.

GESTIONE SEPARATA

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

IMPIGNORABILITA' E INSEQUESTABILITA'

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

IMPOSTA SOSTITUTIVA

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

IPOTESI DI RENDIMENTO

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

IVASS

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

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.

La Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (definita in seguito Italiana Assicurazioni), iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851. Società con unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni.

Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi.

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

LIQUIDAZIONE

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurativo.

MEDIAZIONE

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

NOTA INFORMATIVA

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

OPZIONE

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

PARTI

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

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui avviene il pagamento del premio.

POLIZZA

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

POLIZZA CON PARTECIPAZIONI AGLI UTILI

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

PREMIO LORDO (O VERSATO)

Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare a Italiana Assicurazioni S.p.A. quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto assicurativo.

PREMIO NETTO

Il premio corrisposto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A. al netto delle spese di emissione.

PREMIO UNICO

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica a Italiana Assicurazioni S.p.A. al momento della conclusione del contratto.

PRESCRIZIONE

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

PRESTAZIONE ASSICURATA

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

PRESTITO

Somma che il Contraente può richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto. Le condizioni, il tasso di interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Società ed il Contraente mediante appendice da allegare al contratto.

PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA

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

PROPOSTA

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

PROGETTO PERSONALIZZATO

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

PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RECESSO (O RIPENSAMENTO)

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

REGOLAMENTO DEL FONDO "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA"

L'insieme di norme che disciplinano il tipo e la valutazione delle attività finanziarie, nonché il metodo di determinazione del rendimento annuo.

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RENDIMENTO FINANZIARIO

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

REVOCA

Diritto del proponente di revocare la Proposta prima della conclusione del contratto.

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

RISCATTO

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

RIVALUTAZIONE

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

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SCHEDA SINTETICA

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

SEPA

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

La SEPA è costituita da:

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

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 (DI ASSICURAZIONE)

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

SOCIETÀ DI REVISIONE

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

SOSTITUTO D'IMPOSTA

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

SPESE DI GESTIONE

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

TASSO DI PREMIO

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

TASSO TECNICO

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

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.

VALUTA DI DENOMINAZIONE

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017

PROPOSTA**SUPPORTER**

Contratto di assicurazione a vita intera con partecipazione agli utili
(tar. 153 D – 158 D)

AGENZIA _____ CODICE AGENZIA _____

DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE

Cognome e Nome (o ragione sociale) _____				Sesso _____	
Data di nascita ____/____/____		Luogo di nascita _____			
Codice fiscale (o partita iva) _____					
Residenza (o domicilio) _____					
Via _____		Località _____		Cap _____	Prov _____
Tipologia del documento di identificazione					
_____	_____	____/____/____	_____	____/____/____/____	_____
tipo documento	numero di documento	rilasciato il	luogo di rilascio	data scadenza	

DATI ANAGRAFICI DELL'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

Cognome e Nome _____				Sesso _____	
Data di nascita ____/____/____		Luogo di nascita _____			
Codice fiscale _____					
Residenza (o domicilio) _____					
Via _____		Località _____		Cap _____	Prov _____
Tipologia del documento di identificazione					
_____	_____	____/____/____	_____	____/____/____/____	_____
tipo documento	numero di documento	rilasciato il	luogo di rilascio	data scadenza	

BENEFICIARI

Beneficiari designati caso morte _____
--

DATI DEL CONTRATTO

☐ Tariffa 153 D: vita intera a premio unico

☐ Tariffa 158 D: vita intera a premio annuo temporaneo costante

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

Decorrenza ____/____/____

Per la tariffa 158 D

Periodicità dei versamenti successivi: ☐ ANNUALE ☐ SEMESTRALE ☐ TRIMESTRALE ☐ MENSILE

Durata pagamento premi _____ (minimo 5, massimo 30 anni)

Revoca della Proposta: il Contraente può revocare la presente Proposta prima della conclusione del contratto. In questo caso, Italiana Assicurazioni S.p.A., entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca, rimborserà quanto previsto dalle Condizioni di assicurazione (articolo 8).

Recesso dal contratto: il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto. In questo caso Italiana Assicurazioni S.p.A., entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso, rimborserà quanto previsto nelle Condizioni di assicurazione (articolo 8).

Accertamenti sanitari

Per gli accertamenti sanitari, è previsto un contributo erogato da Italiana Assicurazioni S.p.A. pari alle spese effettivamente sostenute, con un massimo variabile in funzione del capitale assicurato, secondo la seguente tabella:

Capitale assicurato	Contributo massimo Italiana Assicurazioni S.p.A.
0 -300.000,00	50,00 euro
300.000,01 -500.000,00	100,00 euro
500.000,01 -3.000.000,00	200,00 euro

Si ricorda che per capitali superiori a 1.000.000,00 euro è necessaria la compilazione del questionario finanziario.

DICHIARAZIONE DELL'ASSICURATO – QUESTIONARIO SANITARIO

Data: ____/____/____

AVVERTENZA

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto, possono compromettere il diritto alla prestazione.

Prima della sottoscrizione del questionario è necessario verificare l'esattezza delle dichiarazioni ivi riportate.

L'Assicurato, se lo desidera, potrà comunque sottoporsi agli accertamenti sanitari sostenendo a suo carico i costi.

1) Gode attualmente di buona salute? ☐ SI ☐ NO

Se NO, quali disturbi accusa?

2) Ha difetti fisici congeniti? ☐ SI ☐ NO

Quali?

3) Negli ultimi tre anni ha consultato medici?

Quali? (indirizzo)

Quando e per quali motivi?

Chi è il suo medico abituale?

(precisare l'indirizzo)

4) * Quali malattie ha avuto in passato? (indicare l'epoca e la loro durata)

.....

5) * Ha mai fatto o fa attualmente uso di sostanze stupefacenti? ☐ SI ☐ NO

Quali e da quanto tempo?

6) * E' stato ricoverato in ospedali, case di cura, sanatori? ☐ SI ☐ NO

(precisare l'indirizzo)

Quando? (mese e anno) Per quali malattie od infortuni?

.....

Ha subito interventi chirurgici? ☐ SI ☐ NO

Quali? Quando (mese ed anno)

Con quali postumi?

7) Le è mai stata riconosciuta condizione di invalidità permanente (totale o parziale) da parte di Enti Pubblici o attraverso perizie medico/legali private? ☐ SI ☐ NO

8) * Ha praticato esami (elettrocardiografici, urine, sangue, test HIV, altri)? ☐ SI ☐ NO

Quali?

Quando? (mese ed anno) Per quali motivi?

Risultato:

9) Assume farmaci con continuità o a cicli? ☐ SI ☐ NO

Se sì, precisare per quale patologia e il nome dei farmaci assunti:

10) Ha mai praticato ormono e/o chemio e/o radioterapia? ☐ SI ☐ NO

11) * E' stato sottoposto a emotrasfusioni e/o terapia a base di emoderivati? ☐ SI ☐ NO

Quando? (mese ed anno) Per quali motivi?

12) Quali sono la sua statura ed il suo peso? Altezza cm. Peso Kg.

13) Professione dell'Assicurato

14) * E' esposto a speciali pericoli? ☐ SI ☐ NO

Se SI specificare quali (ad esempio: contatti con materie venefiche od esplosive, con linee elettriche ad alta tensione; lavori che prevedono l'uso di materiale radioattivo, accesso a impalcature, ecc)

.....

15) Quali sport pratica?

Per gli sport di particolare contenuto di rischio (es. attività subacquea, bob, volo, alpinismo, ecc) sospendere la procedura di emissione ed interpellare la Direzione.

16) * Prende parte a gare? ☐ SI ☐ NO

Quali (es. automobilistiche, motociclistiche, ciclistiche, ecc.)?

.....

17) * Pratica volo in qualità di pilota, paracadutismo? ☐ SI ☐ NO

Se l'Assicurato ha risposto in modo affermativo ad una delle domande contrassegnate con l'asterisco, oppure ha avuto malattie di rilievo o ha effettuato esami con risultati non nella norma, l'assunzione del rischio dovrà essere valutata direttamente da Italiana Assicurazioni S.p.A., che potrà richiedere accertamenti sanitari ulteriori rispetto a quelli previsti.

ELENCO ESEMPLIFICATIVO ATTIVITA' PROFESSIONALI E SPORTIVE PERICOLOSE

Si riporta di seguito un elenco esemplificativo di attività professionali e sportive considerate particolarmente pericolose per l'integrità fisica. Si precisa che tale elenco ha carattere puramente indicativo e non esaustivo; devono, pertanto, essere sottoposti all'attenzione della Direzione tutti gli sport che non si conoscono o che sono rappresentati come estremi e/o pericolosi, pur non rientrando nell'elenco sotto riportato.

Attività professionali

- attore/artista esposto anche a rischi speciali (es. stuntman, acrobata, circense...)
- attività interessata da produzione, trasporto, utilizzo o commercio di sostanze/materiali pericolosi (esplosivi, corrosivi, infiammabili, tossici, prodotti chimici, energia nucleare, materiali edilizi,...)
- attività svolta presso forze dell'ordine o di pubblica sicurezza
- aviazione civile, aeronautica militare
- marina mercantile; marina militare
- sommozzatore/palombaro
- collaudatore di auto e moto
- professionista sportivo.

Attività sportive

- alpinismo
- arti marziali full contact (in genere); lotta (nelle sue varie forme)
- pugilato dilettantistico
- bungee jumping
- sport aerei (in genere)
- immersioni subacquee con autorespiratore o competitive
- scii acrobatico ed estremo
- sport estremi in genere.

L'Assicurato dichiara inoltre di:

- ☐ non figurare come Assicurato in altri contratti con Italiana Assicurazioni S.p.A. per garanzie caso morte
- ☐ figurare come Assicurato per i seguenti contratti con Italiana Assicurazioni S.p.A. per garanzie caso morte:

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

ITALIANA ASSICURAZIONI S.P.A.
L'Intermediario

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo informativo (Mod. VITA58567 – 5/2017) composto da: Scheda Sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione, Glossario, modulo della presente Proposta;

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

IL CONTRAENTE

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

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

- per premi superiori a 50.000 euro: pagamento del premio mediante bonifico SEPA (1 giorno di valuta) sul c/c n. 000010397107 ABI 03138 CAB 01000 che Italiana Assicurazioni S.p.A. intrattiene presso Banca Reale S.p.A. – indicando come causale: CODICE AGENZIA – SUPPORTER – COGNOME CONTRAENTE. Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.

ATTENZIONE: nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati all'impresa, ovvero all'Agente nella sua qualità di intermediario dell'impresa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Compagnia è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dall'apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta.

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

L'Agente, il Procuratore o l'Esattore

_____, lì _____ Nome e Cognome _____

Firma _____

Il prodotto rientra nella normativa FATCA e CRS

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutinitaliana@italiana.it



Mod. VITA58567 - Ed. 05/2017



REALE GROUP

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

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



Il presente documento è stampato su carta certificata FSC®. Il marchio FSC® identifica i prodotti contenenti legno proveniente da foreste gestite in maniera corretta e responsabile secondo rigorosi standard ambientali, sociali ed economici.