



# Aliseo

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA  
E A PREMIO UNICO CON PARTECIPAZIONE  
AGLI UTILI RISERVATO AI CORRENTISTI  
DI BANCA DEL PIEMONTE.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE.



## Condizioni di Assicurazione

ALISEO

(Tariffa: 150A)

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO CON  
PARTECIPAZIONE AGLI UTILI  
(RAMO I)

## SOMMARIO

1.	ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO.....	1
2.	MODALITA' DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO.....	1
3.	DURATA CONTRATTUALE.....	2
4.	PRESTAZIONE ASSICURATA.....	2
5.	PREMI.....	2
6.	COSTI GRAVANTI SUL PREMIO.....	3
7.	DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO.....	3
8.	RISCATTO.....	4
9.	PRESTITI.....	4
10.	ASPETTI LEGALI.....	4
11.	ONERI FISCALI.....	5
12.	BENEFICIARI.....	5
13.	DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO.....	5
14.	FORO COMPETENTE.....	6
15.	REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "LINEA CAPITALE".....	6
16.	SMARRIMENTO DELLA POLIZZA.....	8
17.	PAGAMENTI DELLE SOCIETA'.....	8
18.	COMUNICAZIONE DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETA'.....	9
19.	RECLAMI.....	9

GLOSSARIO

### 1. ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Si precisa che il contratto potrà essere stipulato soltanto da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo. In caso contrario la polizza non potrà essere emessa.

Per la sottoscrizione del contratto il Contraente deve:

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

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

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

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

Se il versamento del premio è effettuato dopo tali date il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

### 2. 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 delle somme eventualmente già pagate.

Entro il termine di trenta 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 trenta 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. ha diritto al recupero del caricamento per le spese di emissione del contratto effettivamente sostenuto (punto 5.1.1. della Nota Informativa), indicato nella proposta di assicurazione e nel contratto stesso.

### 3. DURATA CONTRATTUALE

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.

### 4. PRESTAZIONE ASSICURATA

ALISEO prevede la seguente prestazione:

- ✓ **in caso di decesso dell'Assicurato**, in qualsiasi epoca esso avvenga e qualunque ne sia la causa, Italiana Assicurazioni S.p.A., liquiderà ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, il capitale assicurato al momento dell'evento, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali e determinato secondo quanto disposto al successivo articolo 7.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente e sommate al capitale iniziale (importo ottenuto sottraendo il caricamento per spese di emissione indicato al successivo articolo 6) costituiscono il capitale assicurato che, come meglio specificato al successivo articolo 8, viene riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali. Nel caso in cui il decesso avvenga tra due ricorrenze anniversary, il capitale rivalutato alla ricorrenza anniversary immediatamente precedente verrà ulteriormente rivalutato per il periodo intercorso tra l'ultima ricorrenza e la data dell'evento. La misura di rivalutazione utilizzata è quella che si applica ai contratti con ricorrenza annuale nel mese in cui è avvenuto il decesso, ridotta a tanti dodicesimi quanti sono i mesi interamente trascorsi dalla ricorrenza annuale precedente.

**Garanzia di rendimento minimo in caso di decesso dell'Assicurato:** nel caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede un **rendimento minimo pari allo 0% annuo**; pertanto Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce la corresponsione di un importo non inferiore al premio unico iniziale al netto dei costi gravanti sui premi indicati al successivo articolo 6 e riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

**Garanzia di rendimento minimo in caso di riscatto totale:** nel caso di riscatto totale, la determinazione del capitale assicurato e la garanzia di rendimento minimo sono le stesse previste per il caso di decesso dell'Assicurato. Al capitale così determinato potrà essere applicata una penalità variabile in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale.

### 5. PREMI

La polizza è a premio unico.

Il premio deve essere versato dal Contraente in un'unica soluzione, alla data di stipulazione del contratto. Il premio lordo minimo previsto è di euro 1.500,00. Il premio lordo massimo è di euro 100.000,00; tale limite è da intendersi valido per ogni Contraente e per anno solare.

Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "Linea Capitale", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare un cumulo di premi superiore a 5.000.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "Linea Capitale" nell'arco temporale di un anno.

Il contratto è a premio unico. Il premio lordo minimo è 1.500,00 euro. Il premio lordo massimo è 100.000,00 euro; tale limite è da intendersi valido per ogni Contraente e per anno solare.

Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, deve essere effettuato tramite addebito in conto corrente intestato al Contraente presso l'istituto bancario.

## 6. COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Di seguito vengono elencati i costi prelevati dal premio versato:

Caricamento per spese di emissione alla stipula del contratto	euro 15,00
Caricamento sul premio	2,80% del premio netto*

\* Per premio netto si intende il premio versato al netto del caricamento per spese di emissione previsto nel caso di stipula del contratto.

## 7. DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

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

### A) Misura di rivalutazione

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

Per l'intera durata contrattuale il **rendimento annuo attribuito** ai contratti ad ogni ricorrenza anniversaria è **pari al 90% del rendimento** certificato della gestione separata "Linea Capitale" diminuito di una commissione di gestione annua **pari all'1,30%** (articolo 5.2 della Nota informativa).

### B) Rivalutazione annuale del capitale assicurato

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

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

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

**L'importo così determinato è pari al capitale da liquidare nel caso di decesso dell'Assicurato.**

**Garanzia di rendimento minimo in caso di decesso dell'Assicurato:** nel caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede un **rendimento minimo pari allo 0% annuo**; pertanto Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce la corresponsione di un importo non inferiore al premio unico iniziale al netto del caricamento per spese di emissione del contratto indicato al precedente articolo 6 e riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

**Garanzia di rendimento minimo in caso di riscatto totale:** nel caso di riscatto totale, la **determinazione del capitale assicurato e la garanzia di rendimento minimo**, sono le stesse previste per il caso di decesso dell'Assicurato. Al capitale così determinato potrà essere applicata una penalità variabile in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale.

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

## 8. RISCATTO

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

A partire dal secondo anno (anni trascorsi 1), il riscatto è possibile con l'applicazione di una penalità calcolata sul capitale assicurato al momento della richiesta di riscatto e la relativa misura percentuale varia in funzione degli anni trascorsi dalla decorrenza del contratto, così come riportato nella seguente tabella. A partire dall'ottavo anno (anni trascorsi 7 o più) non verrà applicata alcuna penalità.

Penalità di riscatto	
Anni trascorsi	% di penalità
1	5,00%
2	5,00%
3	5,00%
4	3,00%
5	3,00%
6	3,00%
7 o più	Nessuna penalità

Il valore di riscatto sarà dato dal capitale assicurato al momento della richiesta di riscatto, così come determinato al precedente articolo 7, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali e diminuito di un importo pari al suo valore moltiplicato per il coefficiente riportato nella tabella di cui sopra.

Nel caso in cui il riscatto avvenga tra due ricorrenze anniversary, il capitale maturato alla ricorrenza anniversary immediatamente precedente verrà ulteriormente rivalutato per il periodo intercorso tra l'ultima ricorrenza e la data di richiesta del riscatto.

La misura di rivalutazione utilizzata è quella che si applica ai contratti con ricorrenza annuale nel mese in cui viene richiesto il riscatto, ridotta a tanti dodicesimi quanti sono i mesi trascorsi dalla ricorrenza annuale precedente.

E' data facoltà al Contraente di effettuare riscatti parziali che verranno determinati con gli stessi criteri stabiliti per quello totale. I riscatti parziali lasciano in vigore il contratto per il **capitale residuo**.

**E' possibile effettuare i riscatti parziali per importi non inferiori a 500,00 euro. Non sono ammessi riscatti parziali che lasciano il contratto in vigore per un capitale residuo inferiore a 1.000,00 euro.**

**Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "Linea Capitale", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può effettuare riscatti parziali o totali per un importo superiore a 6.500.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "Linea Capitale" nell'arco temporale di un anno.**

## 9. PRESTITI

Non sono consentiti prestiti.

## 10. ASPETTI LEGALI

**A. 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 o del vincolatario.

- B. Non pignorabilità e non sequestrabilità.** Ai sensi dell'art. 1923 del Cod. Civ., le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.
- C. Diritto proprio del Beneficiario.** Ai sensi dell'art. 1920 del Cod. Civ., il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi del contratto.

## 11. ONERI FISCALI

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

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

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

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

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

## 12. 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.**

## 13. 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.

## **14. 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).

## **15. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "LINEA CAPITALE"**

### **1. Costituzione e denominazione del Fondo**

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

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

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

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

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

### **2. Verifica contabile del Fondo**

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

### **3. Obiettivi e politiche di investimento**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4. Determinazione del rendimento**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **5. Modifiche al regolamento**

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

## 6. Fusione o incorporazione con altri Fondi

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

Le caratteristiche delle gestioni separate oggetto di fusione o incorporazione dovranno essere 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.

## 16. 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.

## 17. PAGAMENTI DELLE 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.

### 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;
- 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.**

## **18. COMUNICAZIONE DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETA'**

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

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

## **19. 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](mailto: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](http://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](http://www.lvass.it)

Potrà inoltre trovare tutti i dati relativi alla gestione dei reclami sul sito Internet [www.italiana.it](http://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](mailto: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](http://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](http://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.

## GLOSSARIO

### **ADEGUATEZZA**

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

### **ANNO ASSICURATIVO**

Periodo che intercorre tra due ricorrenze anniversary della decorrenza contrattuali.

### **APPENDICE**

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

### **ASSICURATO**

La persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

### **BENEFICIARIO**

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

### **BONIFICO SEPA**

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

### **CARENZA**

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

### **CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

### **CONTRAENTE**

La persona fisica o giuridica che stipula l'assicurazione.

### **COSTI ACCESSORI**

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

### **DATA DI DECORRENZA**

La data di entrata in vigore dell'assicurazione.

### **DETRAIBILITA' FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)**

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

### **DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)**

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

### **DURATA**

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

**INFORTUNIO**

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

**IMPIGNORABILITA' E INSEQUESTABILITA'**

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

**IVASS**

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

**ITALIANA ASSICURAZIONI**

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

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

**MEDIAZIONE**

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

**NON FUMATORE**

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

**PARTI**

Il Contraente e Italiana Assicurazioni S.p.A.

**PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

**POLIZZA**

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

**PREMIO ANNUO**

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

**PREMIO UNICO**

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

**PRESTAZIONE**

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

**PROPOSTA**

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

**QUESTIONARIO SANITARIO (O ANAMNESTICO)**

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

**REVOCA-RECESSO**

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

## **RIATTIVAZIONE**

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

## **RISERVA MATEMATICA**

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

## **SEPA**

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

La SEPA è costituita da:

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

## **SET INFORMATIVO**

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

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

## **SINISTRO**

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

## **SOVRAPPREMIO**

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

## **UBRIACHEZZA**

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

BENVENUTI IN ITALIANA

**800-101313**

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

[benvenutitaliana@italiana.it](mailto:benvenutitaliana@italiana.it)



Mod. VITACC58614 ed. 01/2019



REALE GROUP

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

**COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A.** - Fondata nel 1889 - Sede Legale e Direzione Generale: Via Marco Ulpio Traiano, 18 - 20149 Milano (Italia) - Tel +39 02 397161 - Fax +39 02 3271270 - [italiana@pec.italiana.it](mailto:italiana@pec.italiana.it) [www.italiana.it](http://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 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.