

Assicurazione di tipo Multiramo a premio unico

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



Open Multiasset

Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I - III)

Data di realizzazione: 1 gennaio 2019 (Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

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

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

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

Al 31/12/2017 il patrimonio netto della Società è pari a 456.591.589 euro, di cui 40.455.078 euro relativi al capitale sociale e 416.136.511 euro relativi alle riserve patrimoniali.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.italiana.it alla sezione "Relazioni e bilanci". L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al **338%** e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 610.031 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR - pari a 180.507 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo è pari a 81.228 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Principali:

- "OPEN MULTIASSET" è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico, le cui prestazioni sono collegate a quote di fondi interni e/o esterni alla società e alla gestione separata "Prefin Plus" - (i regolamenti sono reperibili sul sito internet www.italiana.it)
- La prestazione "caso vita" prevede, dopo almeno 1 anno dalla decorrenza, l'impegno della Società, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, a corrispondere il valore di riscatto pari alla somma tra il controvalore delle quote investite nei fondi interni e/o esterni, e il capitale maturato nella componente di Ramo I.
- In caso di decesso dell'assicurato, "OPEN MULTIASSET" prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A. a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale complessivamente assicurato, determinato dalla somma del valore di disinvestimento della componente unit linked maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'assicurato al momento del decesso, e dal capitale maturato nella gestione separata.

Opzioni:

- Sono possibili switch secondo queste modalità:
 - il controvalore delle attività in uscita dalla Gestione Separata deve essere almeno pari a 2.000 Euro;
 - il controvalore delle quote da disinvestire e quello delle quote residue, per ogni OICR/Linea di investimento, non deve essere inferiore ad Euro 1.000,00, salvo completo azzeramento dell'OICR/Linea di investimento di origine;
 - il numero degli OICR coinvolti nell'operazione, e il numero complessivo di OICR risultante in polizza dopo l'operazione, non sia superiore a 20;
 - permanga, dopo lo switch nella Componente di Ramo I, la prevista percentuale di investimento (minimo 5% e massimo 30%).
- Cedola: prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo variabile attivabile dal Contraente in fase di sottoscrizione del modulo di proposta. L'importo di ciascuna rata, prelevato dal contratto mediante disinvestimento della Gestione Separata, è pari alla rivalutazione riconosciuta sull'investimento in Gestione Separata nell'orizzonte temporale di riferimento, calcolata secondo i criteri indicati nella Clausola di rivalutazione.

- Decumulo: prevede l'attivazione, in fase di sottoscrizione, di un piano di decumulo finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo predeterminato, pari al 3% del premio versato nella componente di Ramo III ed indipendente da eventuali versamenti aggiuntivi o riscatti parziali.
- Opzione di "conversione in rendita": Il Contraente può richiedere inoltre la conversione del valore di riscatto totale o parziale disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a Euro 50.000,00, in una rendita vitalizia che potrà assumere una delle seguenti forme:
 - a) rendita vitalizia rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;
 - b) rendita rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
 - c) rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste cause di esclusione delle prestazioni.



Ci sono limiti di copertura?

In caso di decesso dell'assicurato, la maggiorazione del controvalore delle quote disinvestite dalla componente di Ramo III ha un periodo di carenza di 1 anno.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: la richiesta di erogazione delle prestazioni a seguito degli eventi contrattualmente previsti, deve essere inoltrata tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Società o tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla sede della Società o dell'intermediario a cui è assegnata la polizza. La documentazione necessaria da corredare alla richiesta di erogazione delle prestazioni per la casistica prevista dal contratto è elencata nelle Condizioni di Assicurazione nella tabella "Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione".

Prescrizione: i diritti nascenti dal presente contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui "Rapporti dormienti" n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.

Erogazione della prestazione: la Società effettua i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato alla stipula o in corso di validità del contratto, relative alla residenza del Contraente o alla variazione della stessa, possono comportare effetti fiscali tali da compromettere le prestazioni nette del contratto.



Quando e come devo pagare?

Premio

- Il premio e le prestazioni assicurate sono indipendenti dal sesso, dall'età, dallo stato di salute e dall'attività professionale dell'Assicurato.
 - Il pagamento del premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi possono essere incassati con le seguenti modalità:
 - o alla Compagnia (nei limiti degli importi indicati in proposta) con:
 - bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A sul c/c bancario Codice IT89T031380100000010476505, intestato a ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino, indicando come causale:
NUMERO DI PROPOSTA / COGNOME CONTRAENTE;
 - assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità
 - o con addebito in conto corrente intestato al Contraente presso la Banca (ove previsto).
- Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.

	<ul style="list-style-type: none"> - Il premio annuo minimo è 20.000,00 euro e, per la sola componente investita in gestione separata, massimo 500.000 euro. i versamenti aggiuntivi sono possibili dalla decorrenza del contratto e per un importo minimo di 1.500 euro (massimo 100.000 euro). - Il premio non può essere frazionato.
Rimborso	Oltre alla facoltà di revoca della proposta e recesso del contratto il Contraente non può chiedere il rimborso del premio pagato se non esercitando, trascorso un anno della decorrenza del contratto e con due annualità pagate, il diritto di riscatto.
Sconti	Il presente contratto di assicurazione non prevede applicazione di sconti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

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



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

Revoca	Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A. e, in tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, l'intero ammontare del premio eventualmente versato al netto delle spese di emissione.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di decorrenza, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento a Italiana Assicurazioni S.p.A. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente un importo calcolato come somma tra la parte di premio investita nella gestione separata e il controvalore in euro del capitale investito nella componente unit linked - sia in caso di incremento che di decremento delle quote - al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.
Risoluzione	Il contratto è a premio unico. Non sussiste la facoltà di risolverlo anticipatamente sospendendo il pagamento dei premi



Sono previsti riscatti o riduzioni?

RISCATTO SI NO
RIDUZIONE SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Il contratto non prevede riduzione.</p> <p>Il Contraente può richiedere il riscatto del capitale maturato a condizione che sia decorso almeno 1 anno dalla decorrenza. Tuttavia è possibile riscattare parzialmente un importo dalla sola componente di Ramo III decorsi 20 giorni dalla data di perfezionamento del contratto, mantenendo alla fine dell'operazione la componente investita in gestione separata compresa tra il 5% e il 30%. È possibile effettuare riscatti parziali per importi non inferiori a 1.000,00 euro che tuttavia lascino sulle singole Linee d'investimento almeno 2.000 Euro. Il valore di riscatto è la somma tra il controvalore delle quote investite nella componente di Ramo III e il capitale investito nella componente di Ramo I rivalutato fino alla data di ricezione della richiesta. Il valore di riscatto, per via dei costi, delle eventuali commissioni di disinvestimento e dell'andamenti dei mercati, può risultare inferiore ai premi versati.</p>
Richieste di informazioni	<p>Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio "Benvenuti in Italiana". Indirizzo: Via Traiano, 18 – 20149 Milano Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) - Fax: 02 39717001 E-mail: benvenutitaliana@italiana.it</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con un obiettivo di investimento rivolto in parte alla protezione del proprio capitale e in parte alla ricerca di un incremento dello stesso nel medio lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio variabile da basso ad alto con potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito.



Quali costi devo sostenere?

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

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

- **Costo di emissione del contratto: 30€**
- **Caricamento proporzionale al premio:** non previsto.
- **Quota trattenuta sul rendimento della Gestione Separata: 1,30% annua.**
- **Commissione di gestione annua del fondo interno** (calcolata per competenza ogni giorno di valorizzazione delle quote):
 - o **forza bilanciata: 1,50%**
 - o **forza aggressiva: 2,00%**
 - o **forza dinamica: 1,80%**
- **commissioni di gestione OICR:** per l'elevato numero di fondi disponibili, si rimanda a quanto specificato nelle Condizioni di Assicurazione
- **decumulo:** non sono previsti costi
- **cedola:** costo fisso pari a 2 Euro per ogni pagamento
- **costi di riscatto:** 5€ per ogni pratica. Sono inoltre previste le seguenti commissioni per la sola componente di Ramo I fino alla fine della quarta annualità:

Riscatto nel corso della	Commissione
2 ^a annualità	1,00%
3 ^a annualità	0,75%
4 ^a annualità	0,50%

- **Commissione di gestione fondi esterni:**

Cumulo dei versamenti futuri previsti comprensivi del premio di emissione	Fino a € 4.999.999,99	Da € 5.000.000,00 fino a € 9.999.999,99	Oltre € 10.000.000,00
Aliquota massima spese gestione	2,80%	2,20%	1,60%

- **tabella sui costi per l'erogazione della rendita**

il costo della conversione in rendita del capitale liquidabile in caso di riscatto è pari all'1,25% su base annua indipendentemente dal frazionamento e tipologia di rendita prescelta.

- **costi di intermediazione**

La quota parte percepita dai distributori, stimata sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento, è pari a 69,5%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

È prevista una garanzia di rendimento minimo annuo pari allo 0% solo per la parte di premio investita nella Gestione Separata "Prefin Plus".

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it , Info su: www.ivass.it
------------------	--

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

Mediazione (obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
----------------------------------	--

Negoziatore assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Arbitro per le controversie finanziarie: istituito per le controversie relative ad un contratto finanziario - assicurativo di tipo Unit linked, Index linked - o ad un contratto le cui prestazioni siano direttamente collegate al valore di quote di organismi di interesse collettivo (O.I.C.R.) o di fondi interni, indici o altri valori di riferimento - nonché ad un prodotto di Capitalizzazione venduto direttamente dall'Impresa e/o tramite le banche e gli altri soggetti abilitati ai sensi della lettera D) del RUI. Potranno essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo massimo di 500.000 euro) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari nei loro rapporti con gli Investitori contraenti nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio. L'accesso all'Arbitro è gratuito per l'investitore contraente. Il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'Investitore contraente ed è sempre esercitabile, anche nel caso in cui siano previste altre forme di risoluzione stragiudiziale delle controversie. La decisione del collegio non è vincolante per l'investitore contraente che può comunque ricorrere all'autorità giudiziaria. Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere all'Arbitro e per i dettagli sulla procedura si consiglia di consultare il Regolamento sul sito www.consob.it</p> <p>"Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato. Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una 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 www.italiana.it.</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it</i>

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Premi La presente forma assicurativa non prevede alcuna detrazione di imposta.</p> <p>Regime fiscale delle prestazioni Le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A., in dipendenza di contratti assicurativi, in caso di vita o di morte dell'Assicurato, sono soggette a imposta sostitutiva – come da normativa vigente - sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati. Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata (D.lgs. 47 del 18/2/2000, DL 138/2011 e successive modifiche e integrazioni). I rendimenti da assoggettare all'imposta sostitutiva sono da ridurre della quota riferibile a titoli pubblici e equivalenti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione assicurativa nella quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato.</p> <p>Fiscalità rendita: nel caso in cui si eserciti l'opzione di conversione da capitale in rendita, il capitale sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al punto precedente, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno solo sugli importi maturati derivanti da rivalutazione.</p> <p>Imposta di bollo: ai sensi dell'art. 19 del D.L. n.201, relativamente alla parte di premio investita in fondi interni Unit Linked (Ramo III) è prevista un'imposta di bollo calcolata annualmente nella misura del 2 per mille all'anno. L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del contratto, è prelevata all'atto del rimborso o riscatto.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Avvertenza: Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere prontamente comunicati per iscritto alla Compagnia. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

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