

Assicurazione sulla vita a premio unico con capitale rivalutabile

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



Futuro Garantito Life

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 28 gennaio 2020 (Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

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

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

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

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

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.italiana.it alla sezione "Relazioni e bilanci". L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al **267,6%** e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 912.186 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR - pari a 340.932 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo è pari a 153.420 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Principali:

- **"FUTURO GARANTITO LIFE"** è un prodotto di investimento assicurativo sulla vita a premio unico con capitale rivalutabile, le cui prestazioni sono collegate alla gestione separata "Prefin Life" (Regolamento reperibile all'indirizzo www.italiana.it).
La prestazione **in caso di vita** corrisponde, nel caso di sopravvivenza dell'assicurato e dopo almeno un anno dalla data di perfezionamento del contratto, un importo pari al valore di disinvestimento (valore di riscatto) del capitale assicurato quale risulta alla data di richiesta da parte del Contraente.
- **In caso di decesso** dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Italiana Assicurazioni S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati un importo pari al capitale assicurato in polizza quale risulta rivalutato alla data di decesso dell'Assicurato. Il rischio di morte è coperto senza limiti territoriali, qualunque possa esserne la causa, e senza tener conto degli eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Opzioni:

- Opzione di **"Liquidazione ricorrente"**
Al momento della sottoscrizione del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere la liquidazione, ad ogni ricorrenza anniversaria, di un importo pari a quanto maturato a fronte della rivalutazione annuale riconosciuta sul contratto, esattamente come se si trattasse di una cedola. In questa eventualità verrà automaticamente liquidato ogni anno l'importo dovuto mediante operazione di riscatto parziale. La liquidazione verrà effettuata esclusivamente quando, per effetto della rivalutazione, sul contratto dovesse risultare un importo superiore ai capitali inizialmente assicurati (eventualmente riproporzionati nel caso di riscatti parziali) di almeno 150,00 euro. In caso contrario, l'operazione di riscatto parziale non verrà effettuata ed il capitale maturato non subirà alcuna variazione.
- Opzione di **"Conversione in rendita"**
Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto - totale o parziale - disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000,00 euro, in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate 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?

Non sono previste limitazioni di copertura.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: la richiesta di erogazione delle prestazioni a seguito degli eventi contrattualmente previsti, deve essere inoltrata tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Società o tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla sede della Società o dell'intermediario a cui è assegnata la polizza. La documentazione necessaria da corredare alla richiesta di erogazione delle prestazioni per la casistica prevista dal contratto è elencata nelle Condizioni di Assicurazione 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 pagamento del premio, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato con la seguente modalità:

➤ **direttamente alla Compagnia** con:

- bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario
Codice IBAN **IT57G0313801000000012611406**, intestato a **ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.** presso
Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino indicando come causale:

NUMERO DI PROPOSTA o NUMERO DI POLIZZA / NOME e COGNOME CONTRAENTE

Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.

Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale nella Gestione Interna Separata "Prefin Life", di importo minimo di 5.000,00 euro e massimo di 500.000,00 euro.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Prefin Life", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare un premio iniziale superiore a 3 milioni di euro sul presente contratto o su altri collegati alla Gestione Separata "Prefin Life". In ogni caso il cumulo dei premi non potrà superare i 5 milioni di euro. Tali limiti potranno essere successivamente modificati dalla Società.

Rimborso

Oltre alla facoltà di revoca della proposta e recesso del contratto il Contraente non può chiedere il rimborso del premio pagato se non esercitando, trascorso un anno della decorrenza del contratto, il diritto di riscatto.

Sconti

Non sono previsti 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 alla Direzione Vita e Welfare di 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.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di decorrenza, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento alla Direzione Vita e Welfare di 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 il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione effettivamente sostenute.
Risoluzione	Non sussiste la facoltà di risolverlo anticipatamente sospendendo il pagamento dei premi.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone fisiche o giuridiche, con un profilo di rischio/rendimento orientato alla protezione del capitale e aspettative di rendimento in linea con la conservazione nel tempo del potere d'acquisto del 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, i seguenti costi sono a carico del contraente:

- **costo di emissione:** 30,00 euro
- **caricamento proporzionale al premio:** in funzione dell'ammontare del premio unico iniziale, il presente contratto prevede l'applicazione di specifiche commissioni di sottoscrizione:

Ammontare del premio unico iniziale	Fino a € 299.999,99	Da € 300.000,00 fino a € 499.999,99	Pari a € 500.000,00
Commissione di sottoscrizione	1,10%	0,60%	0,00%

- **commissione di rivalutazione annua:** 1,30% trattenuto dal rendimento annuale della Gestione Separata "Prefin Life"
- **costi per l'erogazione della rendita:** 1,25%
- **costi per la liquidazione ricorrente della rivalutazione maturata:** 2,00 euro per ogni operazione annuale di liquidazione
- **costi di intermediazione:** la quota parte percepita dagli intermediari varia da 33,52% a 37,00% a seconda dell'ammontare del premio unico iniziale.
- **costo di riscatto:** qualora il riscatto (anche parziale) venga richiesto prima del termine della quinta annualità di polizza, è prevista l'applicazione di una commissione di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come da tabella seguente:

Riscatto nel corso della	% di penalità
2^ annualità	1,50%
3^ annualità	1,25%
4^ annualità	1,00%
5^ annualità	0,75%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

La misura dell'aliquota di rendimento annuale attribuita al contratto si ottiene sottraendo dal rendimento finanziario complessivo della Gestione Interna Separata "Prefin Life" una quota pari a 1,30 punti percentuali.

Ai fini della determinazione della prestazione in **caso di vita** e con riferimento al valore di riscatto, ad ogni ricorrenza quinquennale del contratto, e fino alla ricorrenza annuale successiva, viene garantito almeno il capitale iniziale relativo al premio unico (al netto di eventuali riscatti parziali e dei costi previsti dal contratto). Nel **caso di decesso**, in qualsiasi momento esso avvenga, è previsto il riconoscimento del capitale rivalutato fino alla data di decesso, con il minimo del capitale iniziale relativo al premio unico (al netto di eventuali riscatti parziali e dei costi previsti dal contratto).



Sono previsti riscatti o riduzioni?

RISCATTO ☒ SI ☐ NO

RIDUZIONE ☐ SI ☒ NO

Valori di riscatto e riduzione

Su esplicita richiesta del Contraente, il contratto può essere riscattato purché sia trascorso almeno un anno dalla data di perfezionamento del contratto stesso.

Il valore di riscatto è uguale al capitale assicurato quale maturato alla data di richiesta del riscatto stesso. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato adeguando "pro-rata temporis" il capitale assicurato all'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.

Il riscatto può essere:

- ✓ totale, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto;
- ✓ parziale, limitato ad una parte del capitale disponibile. In questo caso il capitale residuo, che non potrà risultare inferiore a 1.000,00 euro, continuerà ad essere annualmente rivalutato.

Nel caso in cui il riscatto (anche parziale) venga richiesto prima del termine della quinta annualità di polizza, è prevista l'applicazione di una commissione di disinvestimento che è determinata in funzione degli anni trascorsi dalla decorrenza del contratto.

Richieste di informazioni

Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio "Benvenuti in Italiana". Indirizzo: Via Traiano, 18 – 20149 Milano

Numero Verde: **800-101313** (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) – Fax: **02 39717001**

E-mail: **benvenutinitaliana@italiana.it**

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS

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

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione (obbligatoria)

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

Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

"Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino.

La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.

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

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

- *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.*

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

Regime fiscale dei premi ai fini dell'imposta sulle assicurazioni: i premi sulle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sui premi di assicurazione, qualora il rischio possa essere considerato come ubicato in Italia (art. 1, L. 1216/1961 ed art. 11, allegato C, Tariffa, L. 121/1961). Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza del Contraente presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere comunicati alla Compagnia a mezzo lettera entro 30 giorni dal trasferimento. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.

Regime fiscale dei premi ai fini della detraibilità dall'Irpef: i premi investiti nella presente forma assicurativa non consentono alcuna detrazione d'imposta.

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. I rendimenti da assoggettare all'imposta sostitutiva sono da ridurre della quota riferibile a titoli pubblici ed 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.

Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di un'attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata. A tali fini, le persone fisiche e gli enti non commerciali che percepiscano tali prestazioni in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale eventualmente esercitata, dovranno fornire alla Compagnia una dichiarazione riguardo alla sussistenza di tale circostanza (C.M. 29/E/2001, par. 2.3).

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 sulla differenza tra ciascuna rata di rendita annua erogata e la rendita iniziale calcolata senza tener conto di alcun rendimento finanziario.

Normativa FATCA e CRS: 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.

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. In corso di contratto, il Contraente e il Beneficiario si obbligano a comunicare per iscritto alla Compagnia l'eventuale trasferimento di residenza in un altro Paese dell'Unione Europea e/o l'acquisizione di cittadinanza negli USA o negli Stati che hanno aderito al CRS.

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA RICORRENZA ANNIVERSARIA, 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.