Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Italiana Assicurazioni S.p.A.

Contopolizza Private Solution

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

Data: 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 informazione 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?

Prestazioni Principali:

- CONTOPOLIZZA PRIVATE SOLUTION (Tar. ITA463FA) è un contratto di assicurazione a vita intera premio unico le cui prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione Separata Prefin Life. (Regolamento reperibile all'indirizzo www.italiana.it). La prestazione in caso di vita corrisponde al valore di disinvestimento (valore di riscatto) del capitale assicurato quale risulta alla data di richiesta da parte del Contraente. Il valore di disinvestimento è costituito progressivamente in funzione dei versamenti effettuati dal Contraente e rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto diminuito di una percentuale del capitale stesso se la richiesta è effettuata prima del termine della quarta annualità.
- Prestazioni in caso di decesso: in caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidato un importo pari al capitale assicurato alla data di decesso costituito progressivamente in funzione dei versamenti effettuati dal Contraente e rivalutato fino alla data del decesso.

Opzioni:

- Opzione di liquidazione ricorrente: Il Contraente ha la facoltà di richiedere – solo in fase di sottoscrizione del modulo di proposta - la liquidazione ricorrente, ad ogni scadenza anniversaria della polizza successiva alla data di richiesta, di un importo pari a quanto maturato a fronte della rivalutazione annuale riconosciuta sul contratto. In questa eventualità verrà automaticamente liquidato ogni anno l'importo dovuto mediante operazione di riscatto parziale. La scelta effettuata è valida per tutta la durata contrattuale e non modificabile in corso di contratto.
- Opzione di conversione in rendita: Il Contraente ha la facoltà di richiedere la conversione del valore di riscatto – totale o parziale - purchè di importo almeno pari a € 50.000,00, in rendita vitalizia che potrà assumere una delle seguenti forme:
  - ✓ rendita vitalizia rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;

- ✓ rendita rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
- ✓ 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 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 dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato esclusivamente tramite la seguente modalità: ▪ 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 / COGNOME CONTRAENTE ▪ assegno bancario o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità. Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati
Rimborso	Oltre alla facoltà di revoca della proposta e recesso del contratto il Contraente può richiedere il rimborso del premio pagato se non esercitando, trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il diritto di riscatto.
Sconti	Il presente contratto di assicurazione non prevede applicazione di sconti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

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

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	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 il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione.
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	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 rivalutato sino 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 rivalutando "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. Il riscatto parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi versamenti integrativi. Oltre ad un costo fisso, qualora il riscatto (anche parziale) venga richiesto prima del termine della quarta annualità di polizza, è prevista l'applicazione, sull'importo ritirato, della commissione di disinvestimento.	
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 lunedi al sabato dalle 8 alle 20) – fax: 02 39717001 E-mail: benvenutinitaliana@italiana.it	

A chi è rivolto questo prodotto?
Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con un profilo di rischio/rendimento orientato alla protezione di un capitale elevato e alla ricerca di un incremento dello stesso nel medio lungo periodo.

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 sul premio:** 500,00 Euro per l'emissione del contratto. **Costo sugli eventuali versamenti aggiuntivi:** 10,00 Euro.

Costi per erogazione in rendita: E' pari all' 1,25% su base annua indipendentemente dalla tipologia della rendita e dal frazionamento scelto.

Costi per l'esercizio per l'opzione di liquidazione ricorrente: E' previsto il costo fisso di € 2 per ogni operazione annuale di liquidazione.

Costi di riscatto: Se il riscatto (anche parziale) viene richiesto prima del termine della quarta annualità di polizza, è prevista l'applicazione di una commissione di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi.
Nella Tabella che segue vengono evidenziate le aliquote previste:

Annualità in corso	Aliquota
2^ annualità	1,00%
3^ annualità	0,75%
4^ annualità	0,50%

Per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto (totale o parziale) verrà applicato un costo in misura fissa pari a 5,00 Euro.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

- Il rendimento della Gestione Interna Separata "Prefin Life", nella quale confluiscono in particolare i premi delle polizze qui descritte, viene annualmente attribuito al contratto in corso sotto forma di rivalutazione delle prestazioni. La Società tratterrà su tale rendimento una quota fissa pari all' 1,20%.
- Nel caso in cui l'aliquota risultante fosse inferiore allo 0%, verrà comunque garantita la conservazione del capitale non essendo previsto in ogni caso un tasso di rivalutazione negativo.
- Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione della prestazione medesima per rivalutazione, ed è annualmente consolidato.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impesa 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 di 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	▪ I premi investiti nella presente forma assicurativa non consentono alcuna detrazione d'imposta. **Imposta sui premi:** I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta. **Detraibilità fiscale dei premi:** la presente assicurazione sulla vita non prevede alcuna detrazione d'imposta. **Tassazione delle somme assicurate:** Le somme ricevute a seguito di assicurazione sulla vita sono: 1) se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, esenti dall'imposta sulle successioni e dall'IRPEF; sono escluse anche dall'applicazione dell'imposta sostitutiva (come indicato al punto 2) unicamente per la componente di capitale erogata a fronte della copertura del rischio demografico; 2) 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. 3) 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 2, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno solo sugli importi maturati derivanti da rivalutazione. **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 CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, 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.