Assicurazione a vita intera e a premio unico con partecipazione agli utili

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Italiana Assicurazioni S.p.A.

Contopolizza Sicurezza

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

Data: 31 dicembre 2018 (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?

Prestazioni principali:

- **CONTOPOLIZZA SICUREZZA** (tar. **ITA499PT**) è un contratto di assicurazione a premio unico le cui prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione Separata Prefin Top (sul sito www.italiana.it è presente il relativo regolamento). In caso di sopravvivenza dell'Assicurato e dopo almeno un anno dalla data di perfezionamento del contratto, Italiana Assicurazioni si impegna a pagare in qualsiasi momento un importo pari al valore di riscatto del capitale assicurato in polizza quale risulta rivalutato alla data della richiesta.
- **Prestazioni in caso di decesso**: in caso di decesso dell'assicurato verrà liquidato il capitale assicurato al momento del decesso.

Il contratto prevede inoltre le due seguenti opzioni:

- **Opzione di "liquidazione ricorrente": Il Contraente ha la facoltà di richiedere al momento della sottoscrizione della polizza la liquidazione**, alla fine di ogni annualità, **di un importo pari a quanto maturato a fronte della rivalutazione riconosciuta sul contratto**, come se si trattasse di una cedola. Tuttavia, se l'importo maturato risultasse inferiore a 150,00 euro la liquidazione non verrà effettuata e l'importo rimarrà investito sul contratto. Il Contraente ha sempre la facoltà di rinunciare alla presente opzione in ogni momento mediante comunicazione scritta che deve pervenire alla Società almeno 60 giorni prima della ricorrenza anniversaria di polizza. Con la rinuncia gli importi delle rivalutazioni resteranno investiti in polizza.
- **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 ci sono motivi di esclusioni delle garanzie previste dal prodotto.

Ci sono limiti di copertura?
Non sono previsti limiti 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 premio e le prestazioni assicurate sono indipendenti dal sesso, dall'età, dallo stato di salute e dall'attività professionale dell'Assicurato. Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato esclusivamente attraverso 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.** **Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati** Il premio minimo iniziale di ingresso in polizza non può essere inferiore a 100.000,00 euro, con un massimo di 500.000,00 euro. Oltre al pagamento del premio unico iniziale il Contraente ha la facoltà di versare in ogni momento successivo alla conclusione del contratto premi integrativi di importo non inferiore a 1.000,00 euro ciascuno, con un massimo di 100.000,00 euro annui. In ogni caso, il perfezionamento del versamento integrativo è subordinato all'accettazione da parte della Società. Non è previsto il frazionamento del premio.
Rimborso	Il contraente può richiedere il rimborso del premio pagato esercitando il diritto di revoca o di recesso
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	**Non è prevista la riduzione del capitale assicurato.** Il Contraente può richiedere il riscatto del capitale maturato a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di perfezionamento del contratto. Il riscatto può essere totale, con conseguente estinzione del contatto o parziale se limitato ad una parte del capitale disponibile. In quest'ultimo caso il capitale residuo non potrà essere inferiore a 1.000,00 euro e continuerà ad essere annualmente rivalutato. Il riscatto parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi versamenti integrativi. 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 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. Nel caso di riscatto parziale il capitale residuo non potrà essere inferiore a 1.000,00 euro **Il valore di riscatto, per via dei costi e delle eventuali commissioni di disinvestimento, può risultare inferiore ai premi versati**.	
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**	

A chi è rivolto questo prodotto?
Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche in possesso di un capitale elevato con un profilo di rischio/rendimento orientato alla protezione del proprio capitale 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, indicare i seguenti costi a carico del contraente.*

- **Spese di acquisizione:** *per le spese di emissione e acquisizione, sul primo premio versato alla sottoscrizione del contratto viene trattenuto esclusivamente un importo fisso di 500,00 Euro. Sugli eventuali versamenti aggiuntivi è invece applicato un diritto fisso di 50,00 Euro*
- **Costi di riscatto:**

Riscatto nel corso della:	Commissione applicata sul valore liquidato
2^ annualità	1,50%
3^ annualità	1,00%
4^ annualità	0,75%
5^ annualità	0,50%

Vengono applicate inoltre 5 euro di spese di istruttoria per la pratica di riscatto.

- **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 per l'esercizio delle opzioni di liquidazione ricorrente**
  nel caso di liquidazione ricorrente, alla fine di ogni annualità, di un importo pari a quanto maturato a fronte della rivalutazione riconosciuta sul contratto, il costo è fisso e pari a **2 euro** per ogni operazione di liquidazione annua.
- **Costi di gestione: Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili: 1,2%** punti percentuali trattenuti dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata "prefin top".
- **costi di intermediazione**: la quota parte percepita dall'intermediario con riferimento al flusso commissionale relativo al prodotto determinata sulla base delle rilevazioni contabili relative all'ultimo esercizio è pari al 41,7%.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

- È previsto il riconoscimento di un tasso di rivalutazione pari al rendimento della Gestione Interna Separata "Prefin Top" al netto della quota fissa trattenuta dalla Società. Il rendimento minimo garantito annuo è pari allo zero per cento. Non essendo previsto un rendimento negativo è garantita la conservazione del capitale e il rendimento viene così consolidato ad ogni ricorrenza annuale di polizza.
- Il rendimento della Gestione Interna Separata "Prefin Top" nella quale confluiscono i premi del prodotto, viene annualmente attribuito al contratto al netto della quota fissa trattenuta dalla Società sotto forma di rivalutazione delle prestazioni.

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 (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)
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 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. *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	**Imposta sui premi** I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta. **Detraibilità fiscale dei premi** La forma base della 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 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.