

# Assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Italiana Assicurazioni S.p.A.



## Multiasset for Institutional

### Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I - III)

Data di realizzazione: 19 giugno 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](http://www.italiana.it), [italiana@pec.italiana.it](mailto: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](http://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:

- **"MULTIASSET FOR INSTITUTIONAL"** è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico, le cui prestazioni sono collegate a quote della linea "Allocation Low Vol" del fondo interno "Finanza e Previdenza Allocation" e alla gestione separata "Prefin Top" - (regolamenti disponibili sul sito [www.italiana.it](http://www.italiana.it))
- In caso di decesso dell'assicurato, "MULTIASSET FOR INSTITUTIONAL" 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.
- In caso di sopravvivenza dell'assicurato, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e su richiesta del Contraente, è previsto il pagamento al Contraente stesso del valore di riscatto, pari alla somma del controvalore delle quote disinvestite dal Fondo Interno e del capitale maturato presente nella Gestione Interna Separata. Per la sola componente di Ramo III è possibile effettuare riscatti parziali dopo 20 giorni dalla decorrenza.

Opzioni:

- **Switch volontario:** a decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto, l'operazione di switch volontario è soggetta alle seguenti condizioni:
  - è possibile variare i pesi dell'asset allocation prescelta al momento della sottoscrizione, purché vengano rispettate le percentuali di allocazione minima e massima stabilite per il versamento del premio iniziale;
  - Il giorno di riferimento per il disinvestimento è il primo venerdì successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di liquidazione corredata della relativa documentazione. Il giorno di riferimento per il successivo reinvestimento sarà invece il primo venerdì seguente a quello di disinvestimento.
  - La valorizzazione degli importi da trasferire e da reinvestire verrà effettuata sulla base del valore unitario delle singole quote, rilevato nei rispettivi giorni di riferimento.
  - Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori o della Società, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.

- L'operazione di switch può essere effettuata sia da Gestione Separata verso la unit linked, che in senso opposto.



### 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 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 direttamente alla Compagnia (nei limiti degli importi indicati in proposta) con bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario Codice IBAN IT85R031380100000013146261 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.
- Il premio annuo minimo è **2.500.000,00 euro** e, per la sola componente investita in gestione separata, massimo 3.000.000 euro.
- Dopo un mese dalla data di decorrenza, è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi per un importo minimo di 500.000,00 Euro. l'importo massimo è legato ai limiti di investimento previsti per la Gestione Separata. I versamenti aggiuntivi sono subordinati alla preventiva accettazione da parte della Società.
- 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, il diritto di riscatto.

#### Sconti

Il presente contratto di assicurazione 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.

<b>Sospensione</b>	Il Contraente non ha la possibilità di sospendere la garanzia.
--------------------	--



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

<b>Revoca</b>	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.
<b>Recesso</b>	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 di seguito, al netto delle spese di emissione: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Per la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata "Prefin Top": l'intero importo del premio conferito.</li> <li>2. Per la parte di premio investita nella Linea di investimento: il controvalore del premio conferito. Il calcolo di tale controvalore, ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione ai fini della determinazione dell'importo da restituire al Contraente, farà riferimento alla data di ricezione della domanda di recesso da parte della Società.</li> </ol>
<b>Risoluzione</b>	Il contratto è a premio unico. 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 e giuridiche con alta disponibilità di spesa e 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 "alto" a "medio-alto" con potenziali oscillazioni negative, anche 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 seguenti costi a carico del contraente.

- **Caricamento per spese di emissione e sui versamenti aggiuntivi:** 30 euro.
- **Caricamento proporzionale al premio:** non previsto.
- **Costi di riscatto:**

Riscatto nel corso del	Ramo I	Ramo III
1° anno	Non previsto	4,00%
2° anno	3,50%	3,50%
3° anno	3,00%	3,00%
4° anno	2,50%	2,50%
5° anno	2,00%	2,00%
6° anno	1,50%	1,50%
7° anno	1,00%	1,00%
8 e oltre	0,00%	0,00%

- **Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili:** pari all'1,10% trattenuto direttamente dal rendimento della Gestione Separata "Prefin Top".
- **Commissioni di gestione:** 1,90% annuo, trattenuto con rateo di competenza ogni giorno di valorizzazione della quota settimanale della linea "Allocation Low Vol".
- **Costi per switch:** non previsti.
- **Costi di intermediazione:** La quota parte percepita dall'intermediario, ipotizzata su un premio unico iniziale di 2.500.000€ investito al 30% nella gestione separata, è pari a **49,22%**.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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

	<b>Sono previsti riscatti o riduzioni?</b>	<b>RISCATTO</b> <input checked="" type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
		<b>RIDUZIONE</b> <input type="radio"/> SI <input checked="" type="radio"/> NO
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	Il contratto non prevede riduzioni.	
	<p>A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la riscossione dell'importo del valore di riscatto.</p> <p>Il valore di riscatto è determinato dalla sommatoria:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- del controvalore delle quote della Componente di Ramo III pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, rilevato nel giorno di riferimento immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento,</li> <li>- del capitale assicurato della Componente di Ramo I, rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto. 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 dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.</li> </ul> <p>Il riscatto può essere totale, con conseguente estinzione del contratto, o parziale se limitato ad una parte del capitale disponibile. In quest'ultimo caso il capitale residuo continuerà ad essere annualmente rivalutato.</p> <p>Il valore di riscatto, per via dei costi e delle eventuali commissioni di disinvestimento, può risultare inferiore ai premi versati.</p>	
<b>Richieste di informazioni</b>	<p>Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio "Benvenuti in Italiana", Via Traiano, 18 – 20149 Milano</p> <p><b>Numero Verde: 800-101313</b> (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) - Fax: 02 39717001</p> <p>E-mail: <a href="mailto:benvenutitaliana@italiana.it">benvenutitaliana@italiana.it</a></p>	

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'IVASS</b>	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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> . Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b>	
<b>Mediazione (obbligatoria)</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98)
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p><b>"Commissione di Garanzia dell'Assicurato"</b> con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino.</p> <p>La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.</p> <p>Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una email all'indirizzo <a href="mailto:commissione.garanziaassicurato@italiana.it">commissione.garanziaassicurato@italiana.it</a> oppure una lettera alla sede della Commissione.</p> <p>Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito <a href="http://www.italiana.it">www.italiana.it</a>.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <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 <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></i></li> </ul>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>La presente forma assicurativa non prevede alcuna detrazione di imposta.</b></li> <li>▪ Le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A., in dipendenza di contratti assicurativi, in caso di vita o di morte dell'Assicurato (qualora sia stata richiesta dal Contraente), sono soggette a <b>imposta sostitutiva</b> – 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.</li> </ul>
---	---

- |  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ 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.</li></ul> |
|--|---|

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, 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.