



Flexible Solution

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III).

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario dei termini
- Modulo di Proposta

Documento redatto secondo le linee guida "Contratti Semplici e Chiari" del tavolo tecnico ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni Intermediari

 **ITALIANA**
ASSICURAZIONI

FLEXIBLE SOLUTION

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE
(mod. VITCC70038_06/2019)

CONTATTI UTILI



	CONTATTO
IN CASO DI SINISTRO – 24 ore – 7 giorni su 7	800 042 042
SERVIZIO CLIENTI - BENVENUTI IN ITALIANA – lun-sab 8-20	800 101 313

AREA RISERVATA



All'indirizzo www.italiana.it è possibile accedere all'Area Riservata per consultare il dettaglio delle polizze e tenere sotto controllo le scadenze. È possibile consultare tale Area anche tramite l'App Italiana Mobile. L'accesso è gratuito previa la registrazione.

INTRODUZIONE

FLEXIBLE SOLUTION è un prodotto di assicurazione sulla vita che soddisfa il bisogno di gestione del risparmio. I rendimenti totali del contratto sono legati a quelli ottenuti dalla gestione separata "PREFIN PLUS" e alle quote delle linee scelte tra quelle appartenenti al fondo interno Unit Linked "FLEXIBLE" e/o le quote degli OICR (di seguito chiamati anche Fondi Esterni) collegati al contratto (per l'elenco completo fare riferimento all'Allegato 2).

Il contratto prevede la liquidazione di una prestazione definita, sia in caso di sopravvivenza dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale ("Caso vita"), sia in caso del suo decesso ("Caso morte"), in qualsiasi epoca esso avvenga.

È previsto il versamento di un premio unico iniziale, con possibilità per il Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi successivamente alla sottoscrizione del contratto.

La durata dell'assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato.

Il contratto si estingue al momento del suo riscatto totale o con il decesso dell'Assicurato.

INDICE

	1. Prestazioni	13
	2. Limiti di copertura	13
	3. Garanzie complementari e facoltative	14
	4. Opzioni contrattuali	16
	5. Obblighi del Contraente/Assicurato	17
	6. Quando e come pagare	19
	7. Durata del contratto	21
	8. Revoca e Recesso del contratto	21
	9. Riscatto - Disinvestimento	22
	10. Costi	28
	11. Potenziale Rendimento/Rivalutazione	43
	12. Regime Fiscale	55
	13. Reclami	56
	14. Conflitto di interesse	57
	15. Comunicazioni in corso di contratto	58
	16. Diritto proprio del Beneficiario	58
	17. Impignorabilità e Insequestrabilità	59
	18. Cessione, Pegno e Vincolo	59
	19. Foro competente	59

ALLEGATO 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

ALLEGATO 2 – Elenco OICR sottoscrivibili

ALLEGATO 3 – Elenco benchmark adottati

MODULO DI PROPOSTA

NOTA BENE: le parti evidenziate in grigio devono essere lette attentamente dal Contraente/Assicurato.

GLOSSARIO

I termini, il cui significato è riportato di seguito, nel testo contrattuale sono in *corsivo*.

ADEGUATEZZA

Caratteristica individuata dalla normativa in base alla quale la Società, tramite i suoi intermediari, è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale informazioni utili se il contratto offerto è adatto alle sue esigenze e propensione al rischio.

ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (o di partecipazione)

Percentuale di rendimento, conseguito dalla gestione separata degli investimenti, che la società riconosce ai contratti.

ANNO ASSICURATIVO

Periodo che intercorre tra due ricorrenze anniversarie della decorrenza contrattuali.

APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti concorsati tra la Società ed il Contraente oppure intervenuti in seguito a variazioni della normativa di riferimento.

ASSICURATO

La persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

BENCHMARK

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

BENEFICIARIO

La persona (o le persone) designata a riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

BONIFICO SEPA

Il bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer) è un bonifico in euro non urgente, che utilizza l'IBAN come codice identificativo unico del conto corrente di accredito. Può essere disposto a favore di creditori presenti in Italia, e tutti i paesi della SEPA.

CAPITALE INIZIALE

Premio versato al netto dei caricamenti (come sotto definiti), ove previsti.

CAPITALE RIVALUTATO O MATURATO

Somma degli importi determinati, per ogni premio versato, dal capitale iniziale rivalutato come previsto nelle Condizioni di assicurazione.

CARENZA

Il periodo di tempo che intercorre tra la stipulazione del contratto e l'inizio della garanzia.

CARICAMENTI

Costi prelevati dal premio destinati a coprire le spese commerciali e amministrative della società.

CATEGORIA

La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del

Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

CLASSE

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

COMBINAZIONI LIBERE

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal contraente.

COMBINAZIONI PREDEFINITE (C.D. LINEE DI INVESTIMENTO O LINEE)

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

COMMISSIONE DI RIVALUTAZIONE

Percentuale del rendimento certificato del fondo trattenuta dalla società destinata a coprire le spese commerciali e amministrative.

COMPOSIZIONE DEL FONDO O DELLA GESTIONE SEPARATA

Insieme degli strumenti finanziari, contraddistinti ad esempio in base alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento, in cui è investito il patrimonio del fondo o della gestione separata.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Evento che sancisce l'avvenuto accordo tra le parti. Generalmente coincide con la sottoscrizione del contratto da entrambe le parti.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Insieme degli articoli che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONDIZIONI SPECIALI

Insieme degli articoli con i quali si integrano o rettificano le Condizioni di assicurazione.

CONFLITTO DI INTERESSI

Insieme di tutte quelle situazioni nelle quali l'interesse della società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

CONSOLIDAMENTO

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.) e, quindi, la rivalutazione delle prestazioni, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse non possono mai diminuire, in assenza di riscatti e di eventuali liquidazioni previste (cedole, capitale caso morte, anticipazioni, ...).

CONTRAENTE

La persona fisica o giuridica che stipula l'assicurazione.

CONTRATTO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Contratto di assicurazione sulla vita caratterizzato da meccanismi di accrescimento delle prestazioni, quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione separata o agli utili di un conto gestione.

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Contratto di assicurazione con il quale la società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso, l'invalidità o la sopravvivenza a una certa data. Nell'ambito dei contratti di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali caso vita, caso morte, miste, vita intera, capitale differito, rendita immediata o differita.

CONVERSIONE (c.d. Switch)

Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

COPERTURA

Garanzia di ricevere una prestazione al verificarsi di determinati eventi a fronte di un rischio.

COSTI ACCESSORI

Oneri costituiti generalmente da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

CRS – COMMON REPORTING STANDARD

Standard globale per lo scambio automatico di informazioni riferite ai conti finanziari rilevanti, elaborato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) con lo scopo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso istituzioni finanziarie straniere.

DATA DI DECORRENZA

La data di entrata in vigore dell'assicurazione.

DETRAIBILITÀ FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

DIP AGGIUNTIVO IBIP

Documento precontrattuale, redatto secondo le disposizioni IVASS, contenente informazioni aggiuntive ed eccedenti rispetto al KID, in relazione alla complessità del prodotto.

DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

DURATA

L'intervallo di tempo tra la data di decorrenza del contratto e la data di scadenza.

ESTRATTO CONTO ANNUALE

Riepilogo annuale aggiornato alla data di riferimento dei dati relativi alla situazione del contratto, quali il valore delle prestazioni, i premi versati e quelli in arretrato, il valore di riscatto e gli eventuali riscatti parziali eseguiti.

Per i contratti collegati a gestioni separate, il riepilogo comprende il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali minimi trattenuti. Per i contratti con altre forme di partecipazione agli utili, il riepilogo comprende gli utili attribuiti al contratto. Per i contratti Unit Linked il riepilogo comprende il numero e il valore delle quote assegnate, eventuali informazioni su costi per copertura di puro rischio e prestazioni garantite, i dati storici dei fondi aggiornati. Per i contratti index linked il riepilogo comprende i valori degli indici di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantito, i dati storici relativi all'obbligazione strutturata.

ETÀ ASSICURATIVA

Età dell'Assicurato, espressa in anni interi, a una data di riferimento, arrotondando per eccesso le eventuali frazioni d'anno superiori a 6 mesi.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Normativa Statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa in data 10 gennaio 2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 1° luglio 2014, le istituzioni finanziarie (Banche, Compagnie

di Assicurazioni sulla vita, ecc.) saranno tenute ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i Clienti aventi cittadinanza o residenza negli Stati Uniti.

FONDO INTERNO UNIT LINKED

Assicurazioni le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento.

FORO COMPETENTE

Autorità giudiziaria competente per la risoluzione di eventuali controversie.

GARANZIA COMPLEMENTARE O FACOLTATIVA

Garanzia abbinata obbligatoriamente o facoltativamente alla garanzia principale, come ad esempio la garanzia complementare infortuni o la garanzia esonero pagamento premi in caso d'invalidità.

GARANZIA PRINCIPALE

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la società s'impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinata altre garanzie che, di conseguenza, vengono definite complementari o accessorie.

GESTIONE SEPARATA

Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono, al netto dei costi, i premi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili.

IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTABILITÀ

Principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

IMPOSTA SOSTITUTIVA

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

INFORTUNIO

Evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili.

INTERMEDIARIO

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti assicurativi svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tali attività.

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.

La Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (definita in seguito Italiana Assicurazioni), iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851. Società con unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni. Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi.

Sede Legale e Direzione Generale: Via Traiano, 18 – 20149 MILANO ITALIA.

IVASS

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, succeduto all'ISVAP – a partire dal 1° gennaio 2013 – in tutti i poteri, le funzioni e le competenze, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle società di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinata dal Governo.

KID

Documento precontrattuale che la società deve consegnare al potenziale Contraente, e che contiene informazioni relative alla società e alle caratteristiche assicurative e finanziarie del contratto stesso.

LIQUIDAZIONE

Pagamento ai Beneficiari della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento relativo alla prestazione stessa.

MEDIAZIONE

Attività svolta da un soggetto terzo ed imparziale, finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa.

MINIMO TRATTENUTO

Percentuale minima che la società trattiene dal rendimento finanziario della gestione separata.

NON FUMATORE

E' così definito l'Assicurato che non abbia mai fumato nel corso dei 12 mesi precedenti la data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione e che non abbia intenzione di fumare in futuro.

OICR (Fondi Esterni)

Organismi di investimento collettivo del risparmio ai quali il contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono i fondi comuni di investimento e le SICAV. Si tratta di Investitori Istituzionali che gestiscono patrimonio collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimata liquidazione della propria quota proporzionale.

OPZIONE

Clausola del contratto assicurativo secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista o sia differita nel tempo.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

PARTI

Il Contraente e Italiana Assicurazioni S.p.A.

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

PERIODO DI COLLOCAMENTO

Periodo durante il quale è possibile aderire al contratto.

POLIZZA

L'insieme di documenti che provano il contratto di assicurazione.

PREMIO ANNUO

L'importo dovuto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A., il primo alla data di stipulazione della polizza e gli altri alle ricorrenze annuali successive alla data di decorrenza.

PREMIO DI RIFERIMENTO

Importo del premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri valori rilevanti per le Condizioni di assicurazione.

PREMIO NETTO

Importo corrisposto dal Contraente al netto del caricamento per spese di emissione.

PREMIO O VERSAMENTO AGGIUNTIVO

Importo che il Contraente ha facoltà di versare a integrazione dei premi previsti originariamente al momento della conclusione del contratto.

PREMIO PURO O INVESTITO

Importo che rappresenta il corrispettivo per le prestazioni assicurate al netto di tutti i costi applicati dalla società.

PREMIO UNICO

L'importo dovuto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A. al momento della stipulazione del contratto.

PREMIO UNICO RICORRENTE

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi; ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una frazione di prestazione assicurata.

PRESCRIZIONE

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

PRESTAZIONE

La somma che viene pagata da Italiana Assicurazioni S.p.A. ai Beneficiari al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

PROFILO DI RISCHIO

Indice della rischiosità finanziaria del contratto, variabile a seconda della composizione del fondo a cui il contratto è collegato e di eventuali garanzie finanziarie.

PROGETTO PERSONALIZZATO

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al potenziale Contraente.

PROPOSTA

Il documento con cui il Contraente sottoscrive la sua disponibilità a stipulare il contratto.

QUESTIONARIO SANITARIO (O ANAMNESTICO)

Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che la Società utilizzerà al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

QUIETANZA

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario o postale, in caso di accredito alla società tramite SDD, ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento tramite conto corrente postale.

QUOTA

Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

REFERENTE TERZO

Persona diversa dal Beneficiario e dal Contraente a cui l'Impresa potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

REINVESTIMENTO

Operazione che prevede il versamento di capitali provenienti da altri contratti assicurativi scaduti.

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla società al contratto.

RENDIMENTO

Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

RENDITA CERTA E POI VITALIZIA

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente se e finché l'Assicurato è in vita.

RENDITA VITALIZIA

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita.

RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita viene pagata in misura totale o parziale a favore di una seconda persona designata prima della decorrenza della rendita stessa, finché questa è in vita.

REVOCA-RECESSO

La facoltà di ripensamento concessa al Contraente rispettivamente dopo la firma della proposta e dopo la decorrenza del contratto.

REVOCA DELLA PROPOSTA

Diritto del Contraente di ritirare, prima della conclusione del contratto, la Proposta previamente sottoscritta.

RIATTIVAZIONE

La possibilità di ripristinare nella forma originariamente pattuita la polizza per la quale sia stato interrotto il pagamento del premio.

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)

Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

RIDUZIONE

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguentemente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati.

RISCATTO

Diritto del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione della prestazione risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

RISCATTO PARZIALE

Diritto del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto calcolato alla data della richiesta.

RISCHIO DEMOGRAFICO

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita; infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita umana dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della società ad erogare la prestazione assicurata.

RISERVA MATEMATICA

Importo che deve essere accantonato dalla Società per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alla Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

RIVALUTAZIONE

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso l'attribuzione di una parte del rendimento delle attività finanziarie in cui è investita la riserva matematica relativa al contratto, secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni di assicurazione.

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SEPA

SEPA è l'acronimo che identifica la Single Euro Payments Area (l'Area unica dei pagamenti in euro), ovvero un'area nella quale gli utilizzatori degli strumenti di pagamento - i cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici - indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. In termini numerici, la SEPA riguarda 32 paesi (tutti i paesi dell'Unione Europea più l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera e il Principato di Monaco) per un totale di 513 milioni di cittadini e circa 9.200 istituzioni finanziarie.

La SEPA è costituita da:

- strumenti di pagamento armonizzati (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento);
- infrastrutture europee per il trattamento dei pagamenti in euro;
- standard tecnici e prassi operative comuni;
- base giuridica armonizzata;
- nuovi servizi in continua evoluzione orientati alla clientela.

SET INFORMATIVO

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composta da:

- KID, documento contenente le informazioni chiave per l'investitore;
- DIP Aggiuntivo IBIP, documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativo;
- Condizioni di assicurazione comprensive del glossario;
- Proposta.

SINISTRO

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

SOCIETÀ' DI REVISIONE

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

SOCIETÀ O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONE)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente sottoscrive il contratto assicurativo.

SOSTITUTO D'IMPOSTA

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di prestazioni in denaro, all'effettuazione di una ritenuta relativa alle imposte previste, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento all'Agenzia delle Entrate.

SOVRAPPREMIO

Maggiorazione di premio richiesta dalla Società nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

TASSO DI PREMIO

Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione, non considerando le eventuali imposte, il caricamento per spese di emissione o il frazionamento.

TASSO MINIMO GARANTITO

Rendimento finanziario che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni iniziali (tasso tecnico), riconosciuto anno per anno, conteggiato alla scadenza o in caso di decesso.

TASSO TECNICO

Rendimento finanziario annuo, che la società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni iniziali.

TIPOLOGIA DI GESTIONE del Fondo Interno/Oicr/Linea/Combinazione Libera

La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui

meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

TRASFORMAZIONE

Operazione che richiede l'espressa adesione del Contraente e che comporta la modifica di alcuni elementi del contratto di assicurazione, quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio. Si realizza attraverso il riscatto del precedente contratto e la sottoscrizione di una nuova polizza.

VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (c.d. NAV)

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

VALORE DELLA QUOTA/AZIONE (c.d. uNAV)

Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

1. PRESTAZIONI



Condizioni di assicurazione per contratto Multiramo a Vita Intera a Premio Unico collegato alla Gestione Interna Separata "Prefin Plus" e a quote del Fondo Interno "Flexible" e/o dei Fondi Esterni (anche detti OICR).

1.1. CASO VITA

Il presente contratto prevede, in caso di vita dell'Assicurato e su richiesta del Contraente, l'erogazione, in qualunque momento successivo alla prima annualità di polizza, del capitale rivalutato relativo alla componente gestione separata e del controvalore delle quote investite nelle linee del fondo interno unit linked e/o nei fondi esterni, calcolati nella misura e secondo le modalità descritte agli articoli 9 e 11.

1.2. CASO MORTE

Il rischio di decesso è coperto indipendentemente dalla causa, dal luogo e da eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato, Italiana Assicurazioni S.p.A. corrisponderà ai Beneficiari designati, o agli eredi legittimi, il capitale assicurato il cui importo è pari alla somma:

- del controvalore delle quote disinvestite, riferito al venerdì immediatamente seguente alla data di comunicazione dell'avvenuto decesso, attribuite alla polizza e collegate alle Linee di investimento del Fondo Interno e/o ai Fondi Esterni (Ramo III) scelti,
- un importo pari all'1% del controvalore della componente di Ramo III se l'età dell'assicurato al momento della decorrenza era pari o inferiore a 70 anni o pari allo 0,01% se superiore a 70 anni. Tale importo ha un periodo di carenza di 1 anno dalla decorrenza del contratto.
- del capitale maturato presente nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus". 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 della comunicazione dell'avvenuto decesso.

Qualora nel contratto fosse presente e attiva la copertura assicurativa complementare facoltativa in forma "Temporanea caso morte" a Premio Unico, la Società corrisponderà, in via aggiuntiva, anche il capitale assicurato con questa copertura: al punto 3 "Garanzie complementari e facoltative" delle presenti Condizioni di Assicurazione sono descritte in dettaglio le caratteristiche di questa assicurazione facoltativa.

2. LIMITI DI COPERTURA



Alla decorrenza del contratto l'età dell'Assicurato deve essere almeno pari a 18 anni e non superiore a 90 anni. Per età dell'Assicurato si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

Per la garanzia Temporanea caso morte facoltativa, l'età minima di ingresso è pari a 18 anni e quella massima 65 anni; inoltre l'età massima a scadenza deve essere massimo 70 anni.

3. GARANZIE COMPLEMENTARI E FACOLTATIVE



"Flexible Solution" prevede la possibilità di abbinare all'Assicurazione base principale una Garanzia Assicurativa Complementare "Temporanea Caso Morte" a Capitale Costante ed a *Premio Unico*. Nel presente articolo vengono riportate le relative Condizioni di Assicurazione applicabili laddove la Garanzia Complementare sia stata esplicitamente richiesta nel documento di *Proposta* e richiamata nel documento contrattuale rilasciato dalla Società al perfezionamento della *Polizza*.

3.1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE TEMPORANEA PER IL CASO DI MORTE

La presente assicurazione complementare non richiede la presentazione di visite mediche ma solamente la compilazione di un semplice questionario anamnestico. È tuttavia previsto un periodo di "*carezza*" di sei mesi a decorrere dalla data di perfezionamento della polizza.

3.1.1. OGGETTO E SCADENZA DELL'ASSICURAZIONE

La presente Garanzia Complementare è applicabile per *Assicurati* che abbiano un'età compresa tra 18 e 65 anni alla data di decorrenza della polizza; la durata della copertura è fissa e limitata a un periodo di 5 anni a partire dalla data di decorrenza della polizza.

La copertura assicurativa prevede, in caso di decesso dell'*Assicurato* prima della scadenza della copertura assicurativa stessa quale sopra specificata, la corresponsione ai *Beneficiari* designati di un capitale costante determinato moltiplicando il *Premio Unico* Iniziale della Garanzia Base, con il massimo di 200.000,00 Euro, per un'aliquota variabile in funzione dell'età dell'*Assicurato* alla decorrenza del contratto come da tabella seguente:

Età iniziale	Aliquota	Età iniziale	Aliquota
Fino a 50 anni	150%	Fino a 60 anni	40%
Fino a 55 anni	70%	Fino a 65 anni	25%

Se l'*Assicurato* sarà in vita alla data di scadenza della copertura assicurativa, quest'ultima si intenderà estinta ed il relativo *premio unico*, di cui al successivo art. 3.1.2, resterà acquisito di diritto da Italiana Assicurazioni S.p.A.

3.1.2. DETERMINAZIONE DEL PREMIO

L'importo del *premio unico* viene determinato alla decorrenza del contratto ed è indipendente da età e sesso dell'*Assicurato*. Tale importo è pari al 3% del minore tra il *premio unico* iniziale della Garanzia Base e 200.000,00 Euro e verrà prelevato dal *premio unico* iniziale stesso prima dell'investimento finanziario.

3.1.3. DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del *Contraente* e dell'*Assicurato*, rese in sede di *Proposta*, devono essere esatte, complete e veritiere.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del *Contraente* e/o dell'*Assicurato* relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile. In particolare, in questi casi la Società si riserva:

- di contestare la validità del contratto, ai sensi dell'articolo 1892 del Codice Civile, quando esiste dolo o colpa grave;
- di recedere dal contratto o, se è già avvenuto il sinistro, di ridurre le somme da liquidare, ai sensi dell'articolo 1893 del Codice Civile, quando non esiste dolo o colpa grave.

L'inesatta indicazione dell'età dell'*Assicurato* comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

3.1.4. RISCHIO DI DECESSO: ESCLUSIONI E LIMITAZIONI

Il rischio di decesso è coperto indipendentemente dalla causa, dal luogo e da eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato. Pertanto in caso di decesso dell'Assicurato, prima della scadenza contrattuale, Italiana Assicurazioni S.p.A. liquiderà immediatamente il capitale assicurato a tale data.

È esclusa dalla garanzia soltanto l'eventualità del decesso causato da:

- Dolo dell'Assicurato;
- Partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- Partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra;
- Incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo ed, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- Suicidio dell'Assicurato nei primi 12 mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- Infezione da virus HIV o sindrome o stato di immunodeficienza acquisita o sindromi o stati assimilabili;
- Malattie e conseguenze di situazioni patologiche o di lesioni già note all'Assicurato o al Contraente;
- Decesso a causa di malattie o infortuni correlati all'abuso di alcool, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili;
- Pratica delle seguenti attività sportive: alpinismo o scalata di roccia o ghiaccio oltre il III grado, speleologia, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci o snowboard acrobatico, immersioni con autorespiratore, paracadutismo, sport aerei in genere.

3.1.5. RICHIAMO ALLE CONDIZIONI DELLA GARANZIA BASE

Alla presente Assicurazione Complementare si applicano, per quanto qui non regolato, le Condizioni di Assicurazione della Garanzia Base di Polizza. In ogni caso non si applicano gli articoli relativi al riscatto.

3.1.6. CONDIZIONI SUPPLEMENTARI DI CARENZA SENZA VISITA MEDICA

In questa Sezione vengono riportate le Condizioni di *Carenza*, applicabili laddove siano esplicitamente richiamate nel documento contrattuale rilasciato dalla Società al perfezionamento della *Polizza*.

Premesso che l'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché si sottoponga a visita medica accettando le modalità e gli eventuali oneri che ne dovessero derivare, il presente contratto viene assunto senza visita medica e pertanto, a parziale deroga delle Condizioni di Assicurazione, rimane convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dal perfezionamento della polizza e la polizza stessa sia al corrente col pagamento dei premi, la Società corrisponderà - in luogo del capitale assicurato - una somma pari all'ammontare dei premi versati relativi alla presente copertura assicurativa, al netto di eventuali spese accessorie e imposte.

La Società non applicherà entro i primi sei mesi dal perfezionamento del contratto la limitazione sopraindicata e pertanto la somma dovuta sarà pari all'intero capitale assicurato, qualora il decesso sia conseguenza diretta:

- a. di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della polizza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- b. di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza;
- c. di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

Rimane inoltre convenuto, che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dal perfezionamento della polizza e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.

4. OPZIONI CONTRATTUALI



4.1. OPZIONI DI LIQUIDAZIONE RICORRENTE

E' prevista la possibilità di beneficiare periodicamente dei rendimenti riconosciuti sul contratto grazie al servizio opzionale "Cedola" attivabile solo sulla Componente di Ramo I e/o di una cedola costante nel tempo grazie al servizio opzionale "Decumulo" attivabile solo sulla Componente di Ramo III.

4.1.1 CEDOLA

In caso di attivazione, il servizio prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo variabile attivabile dal *Contraente* solo in fase di sottoscrizione del modulo di proposta.

L'importo di ciascuna rata, prelevato dal contratto mediante disinvestimento dalla *gestione separata*, è pari alla *rivalutazione* riconosciuta sull'investimento in *gestione separata* nell'orizzonte temporale di riferimento, calcolata secondo i criteri indicati nell'articolo 11 "Potenziale Rendimento/Rivalutazione".

L'orizzonte temporale di riferimento è pari al tempo intercorso tra la data di pagamento di ciascuna cedola e la data di pagamento della cedola precedente. In occasione del pagamento della prima cedola l'orizzonte temporale è calcolato a partire dalla data di decorrenza del contratto.

I pagamenti sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la ricorrenza annuale.

L'erogazione della prestazione si interrompe a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del *Contraente*.

A seguito della liquidazione di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

4.1.2 DECUMULO

Consente l'attivazione, in fase di sottoscrizione, di un piano di decumulo finanziario che prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo predeterminato.

L'importo della prestazione annuale è pari al 3% del capitale assicurato presente sulla componente di Ramo III, riproporzionato per effetto di riscatti parziali e di prestazioni ricorrenti riferite a precedenti piani di decumulo. Tale importo si adegua anche per effetto di eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data di richiesta del servizio di decumulo. In quest'ultimo caso, l'importo erogato è adeguato a partire dalla prima ricorrenza utile successiva, a condizione che il versamento sia stato effettuato entro il mese solare antecedente a tale ricorrenza.

I pagamenti sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la ricorrenza annuale.

L'importo erogato è prelevato dal contratto nel giorno di riferimento (così come descritto all'art. 6.2), esclusivamente tramite riduzione del numero di quote attribuite alla polizza e collegate alla componente *Unit Linked*; operazione da effettuare proporzionalmente al peso di ciascun *OICR/Linea d'investimento* sul valore del contratto a tale data.

L'erogazione della prestazione si interrompe a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del *Contraente* o qualora al momento dell'erogazione della rata, il patrimonio disponibile non sia più sufficientemente capiente. Qualora il Servizio nel corso della durata contrattuale venisse revocato, sarà possibile richiederne la riattivazione.

Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima ricorrenza annuale successiva alla data di ricezione in Compagnia della richiesta di riattivazione del servizio.

A seguito della liquidazione di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

4.2. OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA

Il *Contraente* può richiedere la conversione del valore di *riscatto* 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.

Ulteriori indicazioni sull'operazione di conversione possono essere richieste a:

Italiana Assicurazioni S.p.A. - Via Traiano, 18 - 20149 Milano

che provvederà ad inviare apposita comunicazione informativa comprendente un opportuno modulo da utilizzare per esprimere l'eventuale interesse verso una delle suddette forme assicurative opzionali. In tale ultimo caso, la Società:

- si impegna ad inviare il *Set informativo* relativo all'opzione prescelta, comprensivo di opportuna *appendice* di accettazione;
- darà seguito alla procedura di *liquidazione* ricorrente della *rendita* prescelta non appena ricevuto conferma, da parte del *Contraente*, della propria volontà di esercitare l'opzione mediante sottoscrizione dell'*appendice* di cui sopra.

5. OBBLIGHI DEL CONTRAENTE/ASSICURATO



5.1. CONCLUSIONE ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il *Contraente* deve:

- compilare e firmare il Modulo di *Proposta* fornendo i propri dati anagrafici e quelli dell'*Assicurato*, designando i *Beneficiari* ed eventuale *Referente Terzo*, indicando inoltre l'ammontare del premio che vuole versare;
- sottoscrivere il contratto;
- versare il premio con le modalità indicate al successivo articolo 6.1.

Il contratto è concluso nel momento in cui il *Contraente* ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della *Proposta* da parte della Società.

Concluso il contratto, le coperture assicurative entrano in vigore alle ore 24 del giorno di pagamento del primo premio, o del giorno di decorrenza indicato in *polizza* se successivo.

Il contratto può essere stipulato soltanto da *Contraenti* domiciliati nello Spazio Economico Europeo (comprensivo degli Stati Membri dell'Unione Europea, di Islanda, Liechtenstein, Norvegia e San Marino). In caso contrario, la polizza non può essere emessa.

5.2. INOLTRO DELLE COMUNICAZIONI A ITALIANA ASSICURAZIONI S.P.A.

Comunicazioni di revoca e recesso

Le comunicazioni di *revoca* della *Proposta* e di *recesso* dal contratto, devono essere inviate dal *Contraente* alla Direzione Vita e Welfare di Italiana Assicurazioni S.p.A. a mezzo raccomandata.

Comunicazioni in corso di contratto

Per l'inoltro delle richieste, di variazione della designazione dei *Beneficiari*, di comunicazione di decesso dell'*Assicurato*, il *Contraente* o i *Beneficiari* (nei casi di accettazione del beneficio o di decesso dell'*Assicurato* quando coincide con il *Contraente*) possono rivolgersi all'agenzia competente; la data di riferimento è quella di presentazione della richiesta stessa. In alternativa, la comunicazione dovrà avvenire a mezzo raccomandata alla Direzione Vita e Welfare di Italiana Assicurazioni S.p.A. e, in questo caso, la data cui far riferimento è quella del ricevimento della comunicazione da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A.

Comunicazioni di variazione della residenza

Nel caso in cui il *Contraente*, nel corso della *durata* del contratto, trasferisca la propria residenza in qualunque altro Stato, è obbligato a comunicarlo a Italiana Assicurazioni S.p.A. a mezzo lettera entro 30 giorni dal trasferimento. Si ricorda che il trasferimento di residenza potrebbe comportare un ulteriore onere al *Contraente*, se previsto dall'Autorità dello Stato estero della nuova residenza. Qualora il *Contraente* ometta di comunicare tale variazione, la Società potrà richiedere allo

stesso il pagamento di un importo pari a quello che Italiana Assicurazioni S.p.A. abbia eventualmente versato all'Autorità dello Stato estero.

Il *Contraente* si obbliga altresì a comunicare alla Società il trasferimento del proprio domicilio, se persona fisica, o della sede o stabilimento cui sono addette le persone assicurate, se persona giuridica, in Stato diverso da quello indicato al momento della stipula della *polizza*.

5.3. COSA FARE IN CASO DI EVENTO

Per ogni ipotesi di *liquidazione* prevista dal contratto, affinché Italiana Assicurazioni S.p.A. possa procedere al pagamento, dovranno essere consegnati i documenti necessari indicati nell' "Allegato 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione", incluso nelle presenti *Condizioni di Assicurazione*.

Ricordiamo inoltre che, per ogni *liquidazione* è necessario disporre, relativamente ai *Beneficiari* del pagamento, di:

- documento d'identità valido;
- codice fiscale;
- indirizzo completo;
- nel caso di *Beneficiari* minori o incapaci, decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la *prestazione*.

Nel caso di contratti gravati da vincoli o pegni, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio. Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, Italiana Assicurazioni S.p.A. mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa, comprensiva di quella necessaria all'individuazione di tutti i *Beneficiari*.

Decorso tale termine e, a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei *Beneficiari*.

Ogni pagamento viene effettuato tramite la competente agenzia, nel rispetto della normativa vigente.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, 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 modifiche e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo previsto dalla stessa.

5.4. DICHIARAZIONI INESATTE O RETICENTI

Dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscano sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle *prestazioni*, nonché la cessazione del rapporto contrattuale ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

5.5. DESIGNAZIONE BENEFICIARI E REFERENTE TERZO

Il *Contraente* designa i *Beneficiari* e può, in qualsiasi momento, revocarli o modificarli rivolgendosi all'agenzia competente o tramite raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A. o per testamento.

La designazione dei *Beneficiari* non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dagli eredi, dopo la morte del *Contraente*;
- dopo che, verificatosi l'evento assicurato, i *Beneficiari* abbiano dichiarato, tramite raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., di volersi avvalere del beneficio;
- dopo che il *Contraente* e i *Beneficiari* abbiano dichiarato, tramite raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (clausola di beneficio accettato).

In questi casi, le operazioni di *riscatto*, pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto dei *Beneficiari*.

Se i *Beneficiari* sono designati in forma nominativa il *Contraente* può pronunciarsi sull'invio delle comunicazioni agli stessi.

Inoltre, il *Contraente* ha la facoltà di nominare un *Referente Terzo* a cui Italiana Assicurazioni S.p.A. potrà fare riferimento in caso di decesso dell'*Assicurato*.

6. QUANDO E COME DEVO PAGARE



6.1. MODALITÀ DI VERSAMENTO DEI PREMI

Il contratto prevede il versamento di un *premio unico iniziale*, di importo non inferiore a 20.000,00 Euro (con un massimo di 1.500.000,00 Euro per i premi versati nella *Gestione Interna Separata "Prefin Plus"*). Oltre al pagamento del suddetto 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 1.500,00 Euro ciascuno (con un massimo di 100.000,00 Euro annui per i premi versati nella *Gestione Interna Separata "Prefin Plus"*). In ogni caso, il totale dei premi che può essere versato nella *Gestione Interna Separata "Prefin Plus"* sulla medesima polizza, o su più polizze, da un unico *Contraente* o da più *Contraenti*, quando collegati tra loro, non può superare i 5.000.000 Euro, sempre al netto della eventuale liquidazione di riscatti parziali avvenuti in corso di contratto. I versamenti aggiuntivi sono comunque subordinati all'accettazione da parte della Società. Il prodotto consente di investire il *Premio Unico Iniziale*, e gli eventuali *Premi Unici Aggiuntivi*, nella Componente di Ramo I e nella Componente di Ramo III collegate al contratto e selezionate dal *Contraente*.

In particolare, è possibile investire tra gli *OICR e/o le Linee di Investimento* messi a disposizione dalla Società dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto. Il numero degli *OICR* sottoscrivibili, sia singolarmente sia mediante combinazioni che il *Contraente* può liberamente scegliere (c.d. *combinazioni libere*), non potrà mai in ogni caso risultare superiore a 20.

A fronte di ciascun *Premio Unico* corrisposto, iniziale o aggiuntivo, l'importo da destinare all'assegnazione di quote degli *OICR* selezionati non può risultare inferiore a 1.000,00 Euro per ogni singolo *OICR*, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento dell'*OICR*.

Qualora fosse stata attivata la Garanzia Complementare facoltativa, il relativo costo, specificato al precedente art. 3.1.2 e dovuto in unica soluzione, verrà preventivamente detratto dal *Premio Unico Iniziale* prima dell'investimento e dell'attribuzione delle quote.

Il *Contraente*, all'atto della sottoscrizione, può scegliere di ripartire, in base alle percentuali di allocazione stabilite nel *Modulo di Proposta*, il premio unico iniziale nella *Gestione Interna Separata "Prefin Plus"* e, alternativamente o congiuntamente, in quote di *Fondi Esterni* o delle Linee di investimento del *Fondo Interno "Flexible"*.

E' comunque prevista, all'atto della sottoscrizione, una percentuale minima di investimento così definita:

- da un minimo del 5% a un massimo del 30% nella *gestione separata Prefin Plus*;
- da un minimo del 70% a un massimo del 95% tra gli *OICR* (in un massimo di 20) e/o le *Linee di investimento* del fondo *Flexible* (da 1 a 4 linee).

Tale percentuale è da intendersi come iniziale dell'investimento e non è prevista alcuna riallocazione da parte della Società. Pertanto, le percentuali di investimento esistenti tra i vari fondi saranno la conseguenza delle oscillazioni dei mercati di riferimento e di eventuali switch posti in essere dal *Contraente*.

Conseguentemente, i versamenti integrativi che verranno successivamente effettuati dal *Contraente* sul prodotto, verranno ripartiti tra i fondi in base alle percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.

E' comunque concessa facoltà al *Contraente* di effettuare versamenti integrativi senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. Tuttavia, affinché il versamento integrativo possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata al termine dell'esecuzione dell'operazione la prevista percentuale di investimento del minima del 5% o massima del 30% nella *Gestione Interna Separata*.

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 con codice IBAN: IT8900315901600000011614294 intestato a ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. presso Banca Consulia – Filiale di Corso Monforte, 52 - 20122 Milano:
NUMERO DI PROPOSTA o NUMERO DI POLIZZA / COGNOME CONTRAENTE

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

6.2. ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE E LETTERA DI CONFERMA DELL'INVESTIMENTO

La Società provvede all'investimento del *premio unico iniziale*, e degli eventuali versamenti aggiuntivi, nella *Gestione Interna Separata "Prefin Plus"* e mediante acquisto di quote della Componente *Unit Linked*: il numero delle quote attribuito verrà determinato dividendo il premio per il valore unitario della quota rilevato nel "giorno di riferimento". In caso di attivazione della garanzia complementare Temporanea Caso Morte, dal *premio unico iniziale* verrà detratto il costo di tale opzione prima di effettuare l'investimento.

Il "giorno di riferimento" considerato per la valorizzazione delle quote - sempreché entro tale termine la Società non abbia comunicato per iscritto al Contraente, mediante raccomandata A.R., la mancata accettazione della *Proposta* - coincide:

- relativamente alla parte di premio versato in una Linea di investimento, con il primo venerdì utile successivo alla ricezione da parte della Società della relativa richiesta.
Qualora il venerdì di riferimento indicato dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori o della Società, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.
La parte di premio versata dal *Contraente*, al netto del costo dell'eventuale Temporanea Caso Morte, viene convertito in quote il giorno di valorizzazione come sopra specificato.
Pertanto al *Contraente* verrà assegnato un numero di quote corrispondente al premio versato, al netto degli eventuali costi, diviso per il valore unitario della singola quota.
- relativamente alla parte di premio versato in un OICR, con la "*Data di Valorizzazione*" considerata per la conclusione del contratto, che corrisponde alla Data di Ricezione della *Proposta*, ossia il giorno lavorativo in cui la Società ha ricevuto le informazioni contenute nel flusso relativo al Modulo di *Proposta*, sottoscritto e completato in ogni sua parte, e l'accredito (con relativa visibilità e disponibilità) della somma da investire, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento negli *OICR* prescelti. Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere l'investimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo *OICR*. L'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione riporta, tra le altre, anche questa informazione.
Il premio versato dal *Contraente*, al netto del costo dell'eventuale Temporanea Caso Morte, viene convertito in quote entro la Data di Valorizzazione come sopra specificato. Pertanto al *Contraente* verrà assegnato un numero di quote dell'*OICR*, o degli *OICR* di investimento, secondo la scelta effettuata dal *Contraente* stesso, corrispondente al premio versato, al netto degli eventuali costi, diviso per il valore unitario della singola quota dell'*OICR* di riferimento.

In occasione del pagamento di ogni premio, compreso il primo, la Società invierà al *Contraente*, entro 10 giorni lavorativi dal giorno di riferimento utilizzato per la valorizzazione delle quote, una lettera di ratifica contenente:

- la *data di decorrenza* del contratto;
- la conferma dell'avvenuto versamento con indicazione del *premio lordo versato* e del *premio investito*;
- la data di incasso del premio e la *data di valorizzazione delle quote*;
- il *numero di quote* attribuite a fronte del pagamento del premio, e il corrispondente *valore della quota* per la linea di investimento prescelto;
- la parte di premio investita nella *Gestione Interna Separata*.

Inoltre, con riferimento alla Garanzia Complementare facoltativa, se sottoscritta, verrà specificato in occasione della sua attivazione:

- l'ammontare del capitale assicurato in caso di morte dell'Assicurato, con indicazione dell' eventuale presenza del periodo di Carenza;
- l'ammontare del relativo costo prelevato dal *Premio Unico* Iniziale prima dell'investimento;
- la data di scadenza della copertura assicurativa.

6.3. VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il valore unitario della quota delle *Linee di investimento* viene determinato settimanalmente ogni venerdì.

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.

Detto valore unitario si ottiene dividendo il patrimonio netto della linea per il numero delle quote in cui la stessa linea è ripartita nel medesimo giorno di valorizzazione. Il patrimonio netto della linea viene determinato in base alla valorizzazione - ai valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza della linea, al netto di tutte le passività.

Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul sito Internet della Società www.italiana.it.

Il valore della quota di ogni *Fondo Esterno*, al netto di ogni onere a carico dell'*OICR* stesso, viene calcolato dalla rispettiva società di gestione; detto valore è pubblicato sui mezzi di comunicazione e con periodicità indicata nei Regolamenti di ciascun *Fondo Esterno* ed è altresì pubblicato sul sito www.italiana.it.

Al verificarsi di casi di indisponibilità del valore della quota di un *OICR*, tutte le operazioni previste in forza del contratto ad esso correlate verranno rinviate fino a quando il valore della quota si renderà nuovamente disponibile.

Il *Contraente* prende atto che la Società non è responsabile per qualsiasi inconveniente o perdita subito dal *Contraente* a causa di un errore nel calcolo e/o nella pubblicazione da parte delle società di gestione (o delle relative banche depositarie), del prezzo degli *OICR*. In queste circostanze troveranno applicazione le procedure di rimborso/reintegro previste nei Regolamenti di ciascun *Fondo esterno*.

6.3.1. INSERIMENTO NUOVI FONDI ESTERNI

La Società ha la facoltà di inserire nuovi *OICR* in aggiunta, o in sostituzione, di quelli esistenti alla data di conclusione del contratto previo aggiornamento, da parte della Società stessa, della relativa informativa contenuta nel *Set Informativo*.

7. DURATA DEL CONTRATTO



La *durata* della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa base, corrisponde alla vita dell'*Assicurato*.

8. REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO



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 già versato.

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 dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al *Contraente* un importo calcolato come di seguito:

- per la parte di premio investita nella *Gestione Interna Separata* "Prefin Plus":
L'intero importo del premio conferito.
- per la parte di premio investita in *OICR* e/o nelle *Linee 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.

La Società rimborserà l'importo di premio così determinato e, in caso di attivazione della garanzia Temporanea Caso Morte facoltativa, verrà rimborsato anche l'importo di premio relativo a questa garanzia al netto delle spese sostenute per il periodo in cui la garanzia stessa ha avuto effetto.

9. RISCATTO - DISINVESTIMENTO



Relativamente alla Componente di Ramo III, il valore di disinvestimento del contratto, conseguente all'esercizio del diritto di Recesso, di *Riscatto* nonché di pagamento del capitale assicurato per decesso dell'*Assicurato*, è pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato nella prima "Data di Valorizzazione" seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società. Essa corrisponde:

- a) per gli *OICR*, alla Data di Ricezione della richiesta di disinvestimento, ossia il giorno lavorativo in cui la Società ha ricevuto le informazioni contenute nel flusso relativo a tale richiesta, incrementata del numero di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento di ciascuno degli *OICR* interessati. Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo *OICR*. L'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione riporta, tra le altre, anche questa informazione;
- b) per le *Linee di investimento*, con il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di disinvestimento corredata della relativa documentazione. 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.

Relativamente alla parte di premio investita nella Componente di Ramo III non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essa effettuata non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del *Contraente*.

Pertanto, per effetto di tali rischi vi è la possibilità che il *Contraente* ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

9.1. RISCATTO

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.

Tuttavia, solo nel corso della prima annualità e decorsi 20 giorni dalla data di perfezionamento del contratto, è riconosciuta facoltà al *Contraente* di chiedere il riscatto parziale degli importi di premio investiti nella sola Componente di Ramo III, a condizione che al termine dell'operazione di riscatto vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati al precedente punto 6 - percentuale minima (5%) e massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I.

Il valore di riscatto è determinato dalla sommatoria:

- del controvalore delle quote della Componente di Ramo III, pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle stesse rilevato nel giorno di riferimento – così come definito all'art. 6.2 – immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento

e

- 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.

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, permettendo al capitale residuo presente nella Componente di Ramo I di continuare a rivalutarsi annualmente. Tale operazione è consentita a condizione che l'importo da riscattare sia almeno pari a 1.000 Euro e l'importo residuo sulle singole *Linee d'investimento* sia almeno pari a 2.000 Euro.

In questo caso, l'importo da liquidare al *Contraente* verrà disinvestito, dalla Componente di Ramo III e dalla Componente di Ramo I, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti switch posti in essere dal *Contraente* stesso.

E' comunque concessa facoltà al *Contraente* di richiedere che il riscatto venga effettuato disinvestendo l'importo da liquidare senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. Tuttavia, affinché il disinvestimento possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata, al termine dell'operazione di riscatto totale o parziale, la prevista percentuale minima (5%) e massima (30%) di investimento nella Componente di Ramo I.

Il riscatto parziale non limita il diritto del *Contraente* ad effettuare successivi versamenti integrativi.

E' comunque possibile richiedere informazioni sul valore di riscatto rivolgendosi a:

Italiana Assicurazioni S.p.A. – Servizio "Benvenuti in Italiana" – Via M. U. Traiano, 18 - 20149 Milano
 Numero Verde: 800-101313 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20) – Fax: 02-39717001 – e-mail:
 benvenutitaliana@italiana.it.

E' necessario tener presente che il risultato ottimale del presente piano assicurativo si ottiene rispettando un orizzonte temporale medio / lungo del proprio impegno. L'interruzione volontaria e prematura del piano nei primi anni di vita del contratto, infatti, comporta una riduzione dei risultati sperati introducendo la probabilità che il valore di riscatto risulti inferiore al premio versato.

Il contratto non prevede la riduzione della prestazione.

9.2. OPZIONE DI SWITCH (CAMBIO LINEA DI INVESTIMENTO)

Il *Contraente*, tramite richiesta scritta e rispettando le tempistiche di seguito indicate, potrà effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate alla Componente di Ramo III e alla Componente di Ramo I (c.d. switch).

E' facoltà per il *Contraente* effettuare operazioni di switch sia da *Gestione Interna Separata* verso *Linee di investimento* del *Fondo Interno* o *OICR* e viceversa, sia da *OICR* ad altro *OICR*, sia da *OICR* a *Linea di investimento* e viceversa.

Relativamente alla Componente di Ramo I, il *Contraente* potrà effettuare quattro operazioni di switch per ogni *anno assicurativo*; non sono invece previsti limiti per la Componente di Ramo III. Le operazioni di switch non prevedono costi.

Per "*anno assicurativo*" si intende il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari della decorrenza di polizza.

Tale operazione è consentita a condizione che:

- il controvalore delle attività da trasferire sia almeno pari a 1.000,00 Euro;

- il controvalore delle quote da disinvestire e quello delle quote residue, per ogni *OICR/Linea di investimento*, non sia inferiore a 1.000,00 Euro, 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 minima (5%) o massima (30%) di investimento.

Relativamente alla Componente di Ramo III, ai fini della determinazione dei limiti indicati, verrà adottato l'ultimo valore disponibile delle quote al momento della richiesta.

In esecuzione della richiesta di switch ricevuta, la Società:

1. determina, con riferimento ad ogni singolo Ramo oggetto di disinvestimento, i seguenti controvalori:
 - Controvalore atteso: pari ad un ammontare dell'importo in Euro del
 - 100% per la Componente di Ramo I;
 - 90% per la Componente di Ramo III che si ottiene moltiplicando il numero di quote/azioni oggetto del disinvestimento, e indicate nella richiesta di trasferimento, per il relativo valore unitario rilevato nella data di riferimento;
 - Controvalore effettivo: rappresenta l'ammontare effettivamente disinvestito dalla
 - Componente di Ramo I
 - Componente di Ramo III, che si ottiene moltiplicando il suindicato numero di quote/azioni oggetto del disinvestimento per il relativo valore unitario rilevato nella data di riferimento;
 - Controvalore residuo: si ottiene sottraendo il controvalore atteso dal controvalore effettivo.
2. assegna al contratto:
 - in ordine alla Componente di Ramo I: l'importo in Euro;
 - in ordine alla Componente di Ramo III: oggetto del disinvestimento per la quale l'importo del controvalore residuo risulti negativo o nullo, un numero di quote/azioni del/i nuovo/i *OICR* e/o della nuova/e *Linea/e* di investimento, dato dal rapporto tra il controvalore effettivo - suddiviso secondo la ripartizione prescelta dal Contraente per l'operazione di reinvestimento indicata nella richiesta - ed il relativo valore unitario rilevato nella data di riferimento;
 - in ordine alla Componente di Ramo III oggetto di disinvestimento per il quale l'importo del controvalore residuo risulti positivo, un numero di quote/azioni del/i nuovo/i *OICR* e/o della nuova/e *Linea/e* di investimento, dato dal rapporto tra il controvalore atteso - suddiviso secondo la ripartizione prescelta dal Contraente per l'operazione di reinvestimento indicata nella richiesta - ed il relativo valore unitario rilevato nella data di riferimento;
 - un numero di quote/azioni della Componente di Ramo III prescelta per il reinvestimento del controvalore residuo ed indicato nella richiesta, che si ottiene dividendo per il relativo valore unitario rilevato nella data di riferimento la sommatoria di ciascun controvalore residuo relativo ad ogni *OICR/Linea* di investimento oggetto di disinvestimento per il quale detto controvalore residuo risulti positivo.

Per data di riferimento si intende il giorno lavorativo successivo al pervenimento delle informazioni contenute nel flusso relativo alla richiesta di switch, per il tramite dell'intermediario, presso la Società.

Per la rimanente parte del 10% dell'importo di premio, l'operazione di switch può essere effettuata a condizione che al termine dell'operazione vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza. Qualora, per effetto di oscillazione del valore della quota dovuta all'andamento dei mercati di riferimento, tale importo residuo risultasse inferiore agli importi minimi previsti dal Regolamento di ciascuno degli *OICR* disponibili, la Società provvederà a versare tale rimanente parte nella Componente di Ramo I.

Relativamente agli *OICR* e alle *Linee di investimento*, ai fini della determinazione dei limiti indicati, verrà adottato l'ultimo valore disponibile delle quote al momento della richiesta.

L'operazione di *switch* può essere effettuata come di seguito descritto.

A. Trasferimento dalle Linee di investimento del Fondo Interno "Flexible" verso la Gestione Interna separata.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di *switch* vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di *switch* avviene disinvestendo le quote accreditate e reinvestendole nella *Gestione Interna Separata* "Prefin Plus". Il giorno di riferimento per il disinvestimento è il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di *switch* corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società.

Il venerdì immediatamente successivo al disinvestimento, il controvalore delle quote sarà reinvestito nella *Gestione Interna Separata* "Prefin Plus". La valorizzazione dell'importo da trasferire verrà effettuata sulla base del valore unitario delle singole quote rilevato nel giorno 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.

B. Trasferimento dagli OICR verso la Gestione Interna separata.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di *switch* vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di *switch* avviene disinvestendo le quote accreditate e reinvestendole nella *Gestione Interna Separata* "Prefin Plus".

L'operazione di *switch* viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire degli *OICR* di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti *OICR* rilevato nella "Data di Disinvestimento". Quest'ultima data corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di *switch*, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli *OICR* indicati per questa operazione. Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'Allegato 2).
- 2) Il venerdì immediatamente successivo al disinvestimento, il controvalore delle quote sarà reinvestito nella *Gestione Interna Separata* "Prefin Plus". 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.

C. Trasferimento tra Fondi esterni

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di *switch* vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di *switch* viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire degli *OICR* di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti *OICR* rilevato nella "Data di Disinvestimento". Quest'ultima data corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di *switch*, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli *OICR* indicati per questa operazione;
- 2) investimento del controvalore di cui al punto precedente in quote degli *OICR* di destinazione nella percentuale specificata dal *Contraente* e in base al valore unitario delle quote di questi ultimi rilevato nella "Data di Reinvestimento". Quest'ultima data corrisponde alla "Data di Disinvestimento", cioè alla data di disponibilità

dell'importo derivante dal disinvestimento, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, negli *OICR* di destinazione.

Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'Allegato 2).

D. Trasferimento dalla Gestione Interna Separata "Prefin Plus".

L'operazione di switch viene completata, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di perfezionamento del contratto, prelevando l'importo da trasferire dal capitale maturato nella *Gestione Interna Separata*, il primo giorno lavorativo utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di switch corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società. 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 dell'operazione di switch.

Tale valore sarà reinvestito:

1) in quote degli *OICR* di destinazione in base al valore unitario delle quote di questi ultimi rilevato nella "Data di Reinvestimento". Quest'ultima data corrisponde alla "Data di Disinvestimento", cioè alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, negli *OICR* di destinazione.

Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'Allegato 2);

2) nella *Linea di investimento* sulla base del valore unitario delle singole quote rilevato il primo venerdì utile rispetto al disinvestimento. 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.

E. Trasferimento dalle Linee di investimento verso gli *OICR*.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di switch avviene disinvestendo le quote accreditate e reinvestendole nell'*OICR* di destinazione. Il giorno di riferimento per il disinvestimento è il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di switch corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società.

Tale valore sarà reinvestito in quote degli *OICR* di destinazione in base al valore unitario delle quote di questi ultimi rilevato nella "Data di Reinvestimento". Quest'ultima data corrisponde alla "Data di Disinvestimento", cioè alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, negli *OICR* di destinazione.

Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'Allegato 2).

F. Trasferimento dagli *OICR* verso le Linee di investimento.

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di switch viene completata nelle seguenti due fasi:

1) calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire dagli *OICR* di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti *OICR* rilevato nella "Data di Disinvestimento". Quest'ultima data corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di switch, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento degli *OICR* indicati per questa operazione.

Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dagli *OICR* interessati (informazione presente nell'Allegato 2);

2) reinvestendo nella *Linea di investimento* sulla base del valore unitario delle singole quote rilevato il primo venerdì utile immediatamente successivo al disinvestimento. 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.

G. Trasferimento tra le Linee di investimento del Fondo Interno "Flexible".

A decorrere dal primo mese di perfezionamento del contratto a condizione che al termine dell'operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di switch viene completata come di seguito descritto:

1) nel calcolo del controvalore delle quote del comparto di provenienza che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detto comparto rilevato il primo venerdì utile successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di switch corredata della relativa documentazione (a questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società)

e

2) nella conversione dell'importo di cui al punto precedente in quote acquisite nel comparto di destinazione, in base al valore unitario della quota di quest'ultimo comparto. In tal caso, il giorno di riferimento sarà il primo venerdì utile seguente a quello di disinvestimento.

Indipendentemente dalla riallocazione attuata dal *Contraente*, i versamenti integrativi, che verranno successivamente effettuati sul prodotto, verranno ripartiti tra i Fondi rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da precedenti switch posti in essere dal *Contraente* stesso.

E' comunque concessa facoltà al *Contraente* di effettuare versamenti integrativi senza l'obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. Tuttavia, affinché il versamento integrativo possa essere disposto da parte della Società, è necessario che sia rispettata al termine dell'esecuzione dell'operazione la prevista percentuale minima (5%) o massima (30%) di investimento nel Comparto di Ramo I.

Ad operazione di switch avvenuta, la Società invierà al *Contraente* una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento e rispettivi valori unitari delle quote.

9.3. PROTEZIONE E GESTIONE DELL'INVESTIMENTO

Nel corso della durata contrattuale, la Società svolge, nell'interesse del *Contraente*, le attività di gestione periodica e di salvaguardia del contratto.

Un aspetto peculiare dell'attività svolta dalla Società, diretta a tutelare le scelte del *Contraente*, consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli *OICR* collegati al contratto, finalizzata all'individuazione ed alla eventuale sostituzione di *OICR* che per qualunque motivo evidenziassero particolari criticità.

In particolare è previsto - e il *Contraente* ne prende atto - che per ogni singolo fondo venga implementato un meccanismo automatico denominato "*stop loss*", per effetto del quale la Società sostituirà, senza l'applicazione di alcun costo, uno o più *OICR* che evidenziassero perdite superiori al 30% dal momento della loro attivazione con un *OICR* di tipo Monetario scelto dalla Società stessa. L'operazione di sostituzione verrà tempestivamente comunicata sia al Distributore che ai *Contraenti* interessati.

9.3.1. MODIFICHE SOSTANZIALI DEL FONDO ESTERNO

Un'ulteriore attività finalizzata a tutelare il *Contraente* è quella posta in essere qualora si verificano determinati eventi (c.d. "*corporate actions*") riguardanti gli *OICR*, quali a titoli esemplificativo e non esaustivo:

- operazioni di fusione o liquidazioni di *OICR*;
- sostituzione del Gestore dell'*OICR*;
- variazione della politica di investimento, dello stile di gestione, del livello di rischio dichiarato, dei costi gravanti sul fondo esterno o di altre variazioni, tali da alterare sostanzialmente le caratteristiche dello stesso;
- venir meno dei requisiti per l'investimento nell'*OICR*.

In questi casi la Compagnia effettuerà le operazioni previste dagli eventi di cui sopra con la normale diligenza, se del caso verificando che le caratteristiche gestionali ed il profilo di rischio dell'*OICR* di destinazione risultino sostanzialmente analoghi a quelli dell'*OICR* da sostituire; nell'eventualità non lo fossero o qualora non fosse possibile per qualsiasi motivo dare seguito all'operazione, la Compagnia potrà sostituire l'*OICR* interessato con un *OICR* monetario in euro presente nell'elenco degli *OICR* disponibili.

Le operazioni di sostituzione inerenti tali attività sono effettuate con le modalità indicate all'art. 9.2.

Resta salva la facoltà del *Contraente* di riallocare successivamente quanto trasferito in altro *OICR* tra gli *OICR* resi disponibili dalla Società, secondo le condizioni previste all'art. 9.2.

Le operazioni precedentemente descritte verranno effettuate, al fine di tutelare il *Contraente*, in modo tempestivo da parte della Società, e comunque compatibilmente con le tempistiche di ricezione in Società dell'informativa inerente all'*OICR* in questione.

9.3.2. MODIFICHE NON SOSTANZIALI DEL FONDO ESTERNO

Gli *OICR* collegati al contratto possono subire modifiche che non influiscono sulle caratteristiche essenziali dello strumento finanziario. A titolo esemplificativo, le modifiche non sostanziali dell'*OICR* possono essere:

- cambiamento della denominazione dell'*OICR*;
- modifiche riguardanti la società di gestione dell'*OICR*.

In tali casi la Società si impegna ad inviare, in occasione dell'estratto conto annuale, un riepilogo di tutte le modifiche non sostanziali apportate agli *OICR* collegati al contratto apportate nel corso dell'ultimo anno solare.

10. COSTI



10.1. COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Non sono previste spese di emissione e acquisizione per la garanzia base; il costo della Garanzia Complementare facoltativa, di cui al precedente art. 3, è pari al 3% del minore tra il *Premio Unico Iniziale* e 200.000,00 Euro. Tale costo è trattenuto - qualora la Garanzia venga esplicitamente attivata nel Modulo di Proposta dal *Contraente* - in unica soluzione dal *Premio Unico Iniziale* al perfezionamento del contratto e prima dell'investimento. Nessun ulteriore costo di gestione è dovuto a fronte di questa copertura.

- Costi per riscatto e switch

Le operazioni di riscatto e di *switch* non prevedono l'applicazione di costi.

E' facoltà per il *Contraente* effettuare operazioni di *switch* sia da *Gestione interna separata* verso *Linee di investimento* del Fondo Interno o *OICR* e viceversa, sia da *OICR* ad altro *OICR*, sia da *OICR* a *Linea di investimento* e viceversa.

Non sono previsti limiti di operazioni di *switch* tra i *OICR* e *Linee di investimento*, mentre è previsto un numero massimo di *switch* - pari a 4 per ogni *anno assicurativo* - in cui è coinvolta la *Gestione interna separata*. Per "*anno assicurativo*" si intende il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari della decorrenza di polizza.

- Costi per la liquidazione ricorrente della rivalutazione maturata
Non è previsto alcun costo per ogni operazione annuale di liquidazione.
- Costi per l'erogazione della rendita
Qualora il *Contraente* decidesse, in occasione della richiesta del riscatto, di richiedere la conversione del capitale disponibile in una delle forme di rendita previste dalle opzioni sopra descritte la Società procederà al calcolo del corrispondente valore della rendita tenendo conto del costo derivante dal pagamento ricorrente della stessa. Tale costo è pari all'1,25% su base annua, indipendentemente dalla tipologia della rendita e dal frazionamento prescelto.
- Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili
La quota trattenuta dalla Società sul rendimento conseguito dalla *Gestione Interna Separata* è pari a 1,50 punti percentuali in misura fissa.

10.2. COSTI GRAVANTI SULLE LINEE D'INVESTIMENTO DEL FONDO INTERNO

Si riportano i costi gravanti sulle Linee del Fondo Interno "Flexible" e quindi indirettamente sul *Contraente*.

- Remunerazione dell'impresa di assicurazione:
 - a) Commissione di gestione
La commissione di gestione è calcolata e trattenuta con rateo di competenza ogni giorno di valorizzazione della quota (tutti venerdì in cui le Borse o la Società non prevedono chiusura), sulla base del valore della linea d'investimento in quel momento.
Le commissioni di gestione su base annuale, al lordo dei costi di cui al seguente paragrafo, sono fissate nella seguente misura:

Linea di investimento	Commissioni di gestione
Linea Equilibrata	2,45%
Linea Vivace	2,55%
Linea Crescita	2,75%
Linea Crescita Plus	2,85%

- b) Commissione di performance
Non prevista.
 - c) Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per OICR "target"
Il *Fondo Interno* assicurativo "Flexible" investe in quote di *OICR* senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso a carico della linea di investimento del Fondo Interno.
La commissione di gestione annua prevista dagli *OICR*, in cui potrebbero investire le Linee del *Fondo Interno* Assicurativo "Flexible", potrà arrivare fino ad un massimo del 2,40%.
Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli *OICR*, delle commissioni di over performance determinate secondo le modalità proprie di ciascun *OICR* oggetto.

- Altri costi

Fermi restando gli oneri di gestione in precedenza indicati, sono a carico delle *Linee d'investimento* anche i seguenti oneri:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto, nella misura massima dello 0,30% del patrimonio della Linea;
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività della Linea (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);
- i costi della stampa dei documenti destinati al pubblico e quelli derivanti dagli obblighi di comunicazione alla generalità dei partecipanti (ad es. gli avvisi inerenti la liquidazione della Linea);
- le spese degli avvisi relativi alle modifiche regolamentari richieste da mutamenti della legge o delle disposizioni di vigilanza;
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti della Linea, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- gli oneri finanziari per i debiti assunti dalla Linea e per le spese connesse (ad es. le spese di istruttoria);
- le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse della Linea;
- gli oneri fiscali di pertinenza della Linea.

10.3. COSTI GRAVANTI SUI FONDI ESTERNI

a) Commissione di gestione

A fronte dell'attività di gestione di cui al precedente articolo 9.3, il contratto prevede un costo in misura percentuale pari al massimo al 2,80% su base annua, addebitato, con riferimento a ciascuno degli *OICR* collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al valore complessivo delle quote che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione. L'effettivo prelievo avviene, con periodicità trimestrale, successivamente alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Il numero di quote da prelevare si ottiene, pertanto, sommando le spese di gestione determinate per ogni giorno del trimestre solare cui il calcolo si riferisce e dividendo il relativo importo per il valore rilevato entro il mese successivo alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Detto prelievo viene altresì effettuato, secondo le medesime modalità sopra indicate, in occasione di ogni operazione di disinvestimento del numero totale di quote di ciascuno degli *OICR* collegati al contratto effettuata in forza del contratto medesimo - ad esclusione del disinvestimento conseguente al recesso - per la frazione di trimestre solare trascorsa dalla data in cui ha termine il trimestre solare ultimo trascorso. Gli eventuali rimborsi commissionali derivanti da accordi con le controparti, verranno assegnati mediante compensazione delle quote di cui sopra.

In funzione dell'importo versato e del cumulo dei versamenti futuri previsti (comprensivi del premio di emissione) indicato al momento della sottoscrizione della proposta, è prevista una sensibile riduzione della percentuale di commissione di gestione sopra definita secondo la seguente tabella:

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%

b) Commissione di performance

Non prevista.

c) Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per OICR "target"

In linea generale è previsto l'investimento in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso, ma la Compagnia si riserva di applicare al cliente eventuali commissioni che la singola Società di Gestione dovesse far gravare sulle operazioni, a seguito di variazioni nel frattempo intervenute al Regolamento del singolo OICR.

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
AT0000A0RFV9	CONVERTINVEST ALL CAP CONVERTIBLES "I"	0,63%	Obbligazionario Corporate
AT0000A1PKT5	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum I VA	0,75%	Azionario Europa
AT0000A1VG68	Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Mix I VA	0,63%	Bilanciati Flessibili
BE6246067431	DPAM INVEST B - Equities Sustainable Food Trends W	0,75%	Azionario Altri Settori
FR0000989899	ODDO BHF AVENIR "CR"	1,80%	Azionario Area Euro
FR0010032573	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "I"	0,80%	Obbligazionario Internazionale Governativo
FR0010109165	ODDO PROACTIF EUROPE "CR"	1,60%	Flessibile
FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A"	1,50%	Bilanciato
FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"	1,50%	Azionario Internazionale
FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE "A"	1,00%	Obbligazionario Misto
FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME "A"	0,75%	Monetario Euro
FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	1,50%	Azionario Paesi Emergenti
FR0010321802	ECHIQUIER AGRESSOR	2,39%	Azionario Europa
FR0010321828	ECHIQUIER MAJOR	2,39%	Azionario Europa
FR0010434019	ECHIQUIER PATRIMOINE	1,20%	Bilanciato
FR0010674978	LA FRANCAISE SUB DEBT "C"	0,55%	Obbligazionario Misto
FR0010819821	Tikehau Taux Variables P	1,00%	Obbligazionario Corporate
FR0010859769	ECHIQUIER WORLD EQUITY GROWTH	2,39%	Azionario Internazionale
FR0010923375	H2O MULTIBONDS "R"	1,10%	Obbligazionario Flessibile

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
FR0011007418	H2O Euro Aggregate R/C Eur	1,10%	Obbligazionario flessibile
FR0011008762	H2O MULTIEQUITIES "R"	1,50%	Azionario Internazionale
FR0011039304	ECHIQUEL ARTY "R"	2,00%	Bilanciato Obbligazionario
FR0011276617	R ALIZES "F"	1,20%	Bilanciato Obbligazionario
FR0011510056	CANDRIAM LONG SHORT CREDIT "R"	0,70%	Obbligazionario Flessibile
FR0013299187	DORVAL CONVINCTIONS "N"	n.d.	Flessibile
FR0013305950	Lazard Convertible Global T	0,82%	Obbligazionario Convertibile
FR0013393295	H2O AM - H2O Moderato EUR SR	1,40%	Flessibile
FR0013393329	H2O AM - H2O Multibonds EUR SR	1,60%	Obbligazionario Flessibile
GB0030932783	M&G GLOBAL THEMES "C"	0,75%	Azionario Altri Settori
IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	1,50%	Azionario Europa
IE0030759645	PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND "I"	0,79%	Obbligazionario Paesi Emergenti
IE0032464921	ANIMA STAR HIGH POTENTIAL EUROPE "I"	0,60%	Flessibile
IE0033535075	COMGEST GROWTH WORLD	1,50%	Azionario Internazionale
IE0033666466	PIMCO GIS GLOBAL REAL RETURN "I" (EURHDG)	0,49%	Obbligazionario Internazionale Governativo
IE0033989843	PIMCO TOTAL RETURN BOND "I" (EURHDG)	0,50%	Obbligazionario Misto
IE00B1FQCF84	Rubrics Global Fixed Income UCITS Fund B Class	0,70%	Obbligazionario Flessibile
IE00B1VC7227	COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES	1,50%	Azionario Paesi Emergenti
IE00B23XCZ83	LOOMIS SAYLES MULTISECTOR INCOME "I/A"	0,90%	Obbligazionario Flessibile

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
IE00B23Z8T07	Legg Mason Global Funds PLC - Royce US Small Cap Opportunity Fund P EUR Acc	0,75%	Azionario America
IE00B23Z9533	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "PREMIER-AH"	0,60%	Obbligazionario Misto
IE00B241FD07	LEGG MASON CLEARBRIDGE US AGGRESSIVE GROWTH "PREMIER"	0,65%	Azionario America
IE00B3X5FG30	Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund A Acc USD Hedged	0,85%	Azionario Altri Settori
IE00B6VHBN16	PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I"	0,79%	Flessibile
IE00B80G9288	PIMCO GIS INCOME "I"	0,55%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
IE00B8J4DS78	COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"	2,50%	Flessibile
IE00B8XCNZ43	TENDERCAPITAL SECULAR EURO	1,20%	Azionario Europa
IE00BD8DY878	Seiern International Funds PLC - Stryx America EIC	0,75%	Azionario America
IE00BF5H4L99	Seiern International Funds PLC - Stryx America EUR U I	0,75%	Azionario America
IE00BHBX1D63	Legg Mason Global Funds PLC-Legg Mason Western Asset Macro Opportunities Bond Fu PAH EUR	1,00%	Obbligazionario Flessibile
IE00BHCR9222	Rubrics Global Credit UCITS Fu B Class	0,50%	Obbligazionario Corporate
IE00BHNZKR74	H2O MultiAggregate Fund R B EUR HEDGED	1,10%	Obbligazionario Flessibile
IE00BYNJF397	H2O Global Strategies ICAV - H2O Fidelio R EUR HEDGED	1,30%	Flessibile

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
IE00BZ090894	NEUBERGER BERMAN CORPORATE HYBRID BOND "I"	0,60%	Obbligazionario Corporate
LU0032254533	GAM MULTICASH MONEY MARKET SWISS FRANC "B"	0,50%	Monetario Altre valute
LU0064321663	NORDEA 1 SWEDISH KRONER RESERVE "BP"	0,13%	Monetario Altre valute
LU0064675639	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"	1,50%	Azionario Paese
LU0069165115	OYSTER MULTI ASSET INFLATION SHIELD "R"	0,90%	Bilanciato
LU0078812822	NORDEA 1 NORWEGIAN KRONER RESERVE "BP"	0,13%	Monetario Altre valute
LU0086741088	JPM US BOND "C"	0,45%	Obbligazionario Dollaro Governativi M/LT
LU0095623541	JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	0,60%	Flessibile
LU0100598878	INVESCO GLOBAL LEISURE "C"	1,00%	Azionario Altri Settori
LU0102008223	PARVEST EQUITY LATIN AMERICA "I"	0,90%	Azionario Paesi Emergenti
LU0102035119	PARVEST DIVERSIFIED DYNAMIC "I"	0,50%	Bilanciato
LU0104884605	PICTET WATER "I"	1,20%	Azionario Servizi Pubblica Utilità
LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"	0,75%	Azionario Italia
LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	0,45%	Obbligazionario Internazionale Corporate Inv. Grade
LU0106820292	SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"	1,00%	Azionario Paesi Emergenti
LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	0,45%	Obbligazionario Euro Corporate Inv. Grade
LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"	0,80%	Azionario Europa
LU0128497707	PICTET SHORT TERM MONEY MARKET "I"	0,15%	Monetario Dollaro
LU0145476148	Generali Investments SICAV - Euro Bond BX	0,20%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0159095107	BNP PARIBAS L1 SUSTAINABLE ACTIVE ALLOCATION "I"	0,50%	Bilanciato Obbligazionario
LU0161305759	SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"	1,00%	Azionario Europa
LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"	1,50%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0174537935	DPAM L BONDS EUR QUALITY SUSTAINABLE "F"	0,30%	Obbligazionario Corporate
LU0174544550	DPAM L - Bonds Universalis Unconstrained F CAP	0,40%	Obbligazionario Flessibile
LU0174545367	DPAM L - Bonds Higher Yield F	0,40%	Obbligazionario Internazionale HY
LU0181496059	SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"	1,00%	Azionario Paesi Emergenti
LU0188500879	PICTET HEALTH "I"	1,20%	Azionario Salute
LU0190305473	PARVEST BOND EURO INFLATION LINKED "I"	0,30%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0195948665	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	0,70%	Azionario Paese
LU0195949986	FRANKLIN MUTUAL US VALUE "I"	0,70%	Azionario America
LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	0,90%	Azionario Paesi Emergenti
LU0195951610	TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"	1,10%	Azionario Paesi Emergenti
LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	0,55%	Obbligazionario Flessibile
LU0199357012	MULTIPARTNER SICAV ROBECOSAM SMART MATERIALS "C"	0,80%	Azionario Altre Specializzazioni
LU0209860427	ROBECO SAM SUST EUROPEAN EQUITIES "I"	0,70%	Azionario Europa
LU0209988657	LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "N"	0,65%	Obbligazionario Convertibile
LU0209992170	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	0,75%	Azionario Internazionale
LU0210001326	LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "N"	0,75%	Azionario Europa
LU0212179997	PARVEST EQUITY EUROPE SMALL CAP "I"	0,85%	Azionario Europa

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0224509561	SCHRODER ISF GLOBAL CITIES REAL ESTATE "C" (EURHDG)	1,00%	Azionario Altri settori
LU0231205427	FRANKLIN INDIA "I"	0,70%	Azionario Paese
LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C"	0,75%	Azionario Paese
LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	0,80%	Flessibile
LU0252963383	BLACKROCK GLOBAL FUNDS WORLD MINING "D2"	1,00%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0252963623	BLACKROCK GLOBAL FUNDS WORLD GOLD "D2"	1,00%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0252967533	BLACKROCK GLOBAL FUNDS EMERGING EUROPE "D2"	1,00%	Azionario Paesi Emergenti
LU0252969075	BLACKROCK GLOBAL FUNDS WORLD ENERGY "D2"	1,00%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0252969232	BLACKROCK GLOBAL FUNDS US FLEXIBLE EQUITY "D2"	0,75%	Azionario America
LU0256624742	SEB ASSET SELECTION "C"	1,10%	Flessibile
LU0256845834	PICTET SECURITY "I"	1,20%	Azionario Altri Settori
LU0260871040	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I"	0,55%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO HEDGED "BP"	1,50%	Azionario Internazionale
LU0279509144	ETHNA DEFENSIV "T"	0,95%	Bilanciato
LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	1,40%	Flessibile
LU0284394581	DNCA INVEST EVOLUTIF "I"	1,00%	Flessibile
LU0297941469	BLACKROCK GLOBAL FUNDS EURO BOND "D2"	0,40%	Obbligazionario Euro Governativo M-LT
LU0300742383	FRANKLIN NATURAL RESOURCES "I"	0,70%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY "I"	1,20%	Azionario Energia e Materie Prime
LU0316492775	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EURHDG)	0,55%	Obbligazionario Flessibile

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0316493237	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	0,55%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"	0,80%	Azionario America
LU0318941159	FIDELITY ASIA FOCUS "Y"	0,80%	Azionario Pacifico
LU0329592538	BLACKROCK GLOBAL FUNDS GLOBAL ALLOCATION "D2"	0,75%	Bilanciato
LU0334012050	Mirabaud - Equities Asia Ex Japan I CAP EUR	0,75%	Azionario Paese
LU0336083810	CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"	2,00%	Azionario Paesi Emergenti
LU0338482937	PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"	1,90%	Azionario Paesi Emergenti
LU0340553600	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	1,05%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0345770563	INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	0,75%	Azionario Internazionale
LU0346388613	FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"	0,80%	Azionario Beni di Consumo
LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"	0,80%	Azionario Finanza
LU0346390353	FIDELITY EURO CASH "Y"	0,20%	Monetario Euro
LU0346390866	FIDELITY CHINA FOCUS "Y"	0,80%	Azionario Paese
LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	0,80%	Azionario Paesi Emergenti
LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	0,80%	Azionario Paesi Emergenti
LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"	0,40%	Obbligazionario Dollaro Corporate Inv. G.
LU0347711623	PARVEST GLOBAL ENVIRONMENT "I"	0,85%	Azionario Altre Specializzazioni
LU0351545230	NORDEA 1 STABLE RETURN "BI"	1,50%	Bilanciato
LU0360482987	MORGAN STANLEY GLOBAL BRANDS "Z"	0,75%	Azionario Internazionale
LU0360483019	Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund ZH	0,75%	Azionario Internazionale

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0366533882	PICTET NUTRITION "I"	1,20%	Azionario Altri settori
LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	0,70%	Azionario Altri Settori
LU0368268198	BLACKROCK GLOBAL FUNDS GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	0,75%	Azionario Internazionale
LU0370789306	FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"	0,80%	Azionario Paese
LU0384383872	MORGAN STANLEY GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"	0,85%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"	1,20%	Azionario Altri settori
LU0390137205	TEMPLETON FRONTIER MARKETS "I"	1,10%	Azionario Paesi Emergenti
LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y"	0,80%	Azionario Paesi Emergenti
LU0393653596	FIDELITY MULTI ASSET TACTICAL DEFENSIVE "A"	1,15%	Bilanciato Obbligazionario
LU0396183112	Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX	0,10%	Obbligazionario Euro Governativo BT
LU0431139764	ETHNA AKTIV "T"	1,70%	Bilanciato
LU0431649374	LO FUNDS GOLDEN AGE "N"	0,75%	Azionario Internazionale
LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	0,75%	Bilanciato
LU0438164971	INVESTEC EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	0,75%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0438336421	BLACKROCK STRATEGIC FUNDS FIXED INCOME STRATEGIES "D2"	0,60%	Obbligazionario Flessibile
LU0445386369	NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BP"	1,70%	Flessibile
LU0476249320	LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES BOND FUNDAMENTAL "N"	0,75%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0507009925	OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R PR"	1,00%	Azionario Europa
LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"	1,50%	Azionario Europa

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0525202312	BLACKROCK STRATEGIC FUNDS EUROPEAN DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN "D2"	1,00%	Flessibile
LU0545564113	INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	1,50%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0552385535	Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund Z	0,75%	Azionario Internazionale
LU0562314715	SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C"	1,00%	Azionario Paesi Emergenti
LU0563304459	LO FUNDS BBB-BB FUNDAMENTAL "N"	0,50%	Obbligazionario Flessibile
LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y"	0,80%	Azionario Paese
LU0607983896	NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BP"	2,00%	Flessibile
LU0611874487	LA FRANCAISE JKC ASIA EQUITY "P"	2,20%	Azionario Internazionale
LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL SICAV BOND PLUS "D"	1,35%	Obbligazionario Flessibile
LU0706093803	MORGAN STANLEY GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z"	0,80%	Flessibile
LU0718509861	LO FUNDS ALL ROADS "N"	1,00%	Bilanciato
LU0725892383	BLACKROCK STRATEGIC FUNDS AMERICAS DIVERSIFIED EQUITY ABSOLUTE RETURN "D2"	1,00%	Flessibile
LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME "C"	0,50%	Bilanciato
LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB BOND "Y"	0,40%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU0817818007	Capital Group Global High Income Opportunities CIGHIO Zh EUR	0,75%	Obbligazionario Flessibile
LU0823400337	PARVEST EQUITY BEST SELECTION EUROPE "I"	0,75%	Azionario Europa
LU0823411292	PARVEST EQUITY USA SMALL CAP "I"	0,85%	Azionario America
LU0823412183	Parvest Consumer Innovators I	0,75%	Azionario Beni di Consumo

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU0823422067	PARVEST DISRUPTIVE TECHNOLOGY "I"	0,75%	Azionario Tecnologia
LU0823429237	PARVEST EQUITY INDIA "I"	0,90%	Azionario Paesi Emergenti
LU0823432371	PARVEST EQUITY RUSSIA "I"	0,90%	Azionario Paesi Emergenti
LU0823438493	PARVEST GREEN TIGERS "I"	0,75%	Azionario Altre Specializzazioni
LU0828134386	CAPITAL INTERNATIONAL PORTFOLIOS EMERGING MARKETS TOTAL OPPORTUNITIES "ZH"	0,75%	Flessibile
LU0840526551	LEMANIK HIGH GROWTH "I"	1,00%	Azionario Italia
LU0903875457	SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION	1,90%	Azionario Paesi Emergenti
LU0907914518	AMUNDI FUNDS GLOBAL PERSPECTIVES "IE"	0,55%	Flessibile
LU0907928062	DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUSTAINABLE "F"	0,40%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU0914729966	Mirova Funds - Mirova Global Sustainable Equity R/A (EUR)	1,55%	Azionario Internazionale
LU0915365364	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	0,80%	Flessibile
LU0936576247	FIDELITY EMERGING EUROPE, MIDDLE EAST AND AFRICA "Y"	0,80%	Azionario Paesi Emergenti
LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	0,65%	Bilanciato
LU0955011761	MORGAN STANLEY GLOBAL QUALITY FUND "ZH"	0,75%	Azionario Internazionale
LU0970532437	La Francaise LUX - Multistrategies Obligataires I cap	0,48%	Obbligazionario Flessibile
LU0996171368	AMUNDI FUNDS GLOBAL MACRO BONDS&CURRENCIES "IE"	0,40%	Obbligazionario Flessibile

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU1004133028	INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"	0,90%	Flessibile
LU1038809049	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II IT	0,78%	Bilanciati Flessibili
LU1049891440	THEAM QUANT EQUITY GURU LONG SHORT "I"	0,65%	Flessibile
LU1055195918	PICTET SHORT TERM EMERGING CORPORATE BONDS "I"	0,90%	Obbligazionario Paesi Emergenti
LU1076437968	LO FUNDS FUNDAMENTAL EQUITY LONG/SHORT "N"	2,00%	Azionario Internazionale
LU1093290960	KAIROS INTERNATIONAL SICAV ITALIA "D"	2,00%	Flessibile
LU1093291182	KAIROS INTERNATIONAL SICAV RISORGIMENTO "D"	2,25%	Azionario Italia
LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y"	0,70%	Bilanciato Obbligazionario
LU1127969597	T Rowe Price Funds SICAV - Global Focused Growth Equity Fund Q EUR	0,75%	Azionario Internazionale
LU1127970256	T Rowe Price Funds SICAV - Japanese Equity Q	0,75%	Azionario Paese
LU1160365091	EDR CHINA "A"	1,70%	Azionario Paese
LU1161527038	Edmond de Rothschild Fund-Bond Allocation A EUR	0,80%	Obbligazionario Flessibile
LU1165137651	PARVEST SMART FOOD "I"	0,85%	Azionario Beni di Consumo
LU1203833881	Mirabaud - Equities Global Focus I CAP EUR	0,75%	Azionario Internazionale
LU1216622727	T Rowe Price Funds SICAV - Global High Income Bond Fund Q	0,60%	Obbligazionario Internazionale HY
LU1244894231	EDR BIG DATA "I"	0,75%	Azionario Tecnologia
LU1279334053	PICTET ROBOTICS "I"	1,20%	Azionario Altri Settori
LU1295556887	CAPITAL INTERNATIONAL FUND NEW PERSPECTIVE "ZH"	0,75%	Azionario Internazionale
LU1303937483	Mandarine Funds - Mandarine Unique Small & Mid Caps Europe F EUR CAP	1,10%	Azionario Europa

Comparto di investimento		Commissione di gestione (MAX)	Categoria
LU1334725337	Wellington Management Funds Luxembourg - Wellington Global Quality Growth Fund N UNHEDGED	0,75%	Azionario Internazionale
LU1339138668	DECALIA MILLENNIALS "R"	0,90%	Azionario Altre Specializzazioni
LU1339879832	Alger SICAV - Alger Small Cap Focus Fund A H EUR	1,75%	Azionario Altri Settori
LU1379000414	CAPITAL INTERNATIONAL FUND INVESTMENT COMPANY OF AMERICA "ZH"	0,65%	Azionario America
LU1446472380	T Rowe Price Funds SICAV - US Large-Cap Growth Equity Fund Q EUR	0,65%	Azionario America
LU1472740502	MIROVA GLOBAL GREEN BOND "I/A"	0,50%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU1511517010	MORGAN STANLEY GLOBAL OPPORTUNITY "ZH"	0,75%	Azionario Internazionale
LU1598284849	Candriam Eq Robotics & Innovative Tec	n.d.	Azionario Tecnologia
LU1615060362	Capital Group Global Allocation Fund ZH-EUR	0,75%	Bilanciato
LU1670707873	M&G (LUX) EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"	0,75%	Azionario Europa
LU1670710232	M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND "C"	0,75%	Flessibile
LU1670720629	M&G (LUX) GLOBAL MACRO BOND "C-H"	0,65%	Obbligazionario Flessibile
LU1670724704	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME "C"	0,75%	Obbligazionario Altre Specializzazioni
LU1672149835	Wellington Management Funds Luxembourg - Wellington Emerging Markets Research Eq N ACCU EUR UNHEDGED	0,75%	Azionario Internazionale
LU1700711150	Robeco Capital Growth Funds - Robeco Global Fintech Equities I	0,80%	Azionario Tecnologia

In riferimento alle voci di costo gravanti sugli OICR, si rileva che per alcuni comparti possono essere applicati anche dei costi espressi in misura fissa.

Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto informativo dei singoli OICR.

Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR, delle commissioni di over performance determinate secondo le modalità proprie di ciascun OICR oggetto.

d) Altri costi

Fermi restando gli oneri indicati in precedenza, possono essere presenti altri costi per i quali si rimanda al Regolamento di ciascun Fondo Esterno.

11. POTENZIALE RENDIMENTO/RIVALUTAZIONE



11.1. MISURA DI RIVALUTAZIONE

Italiana Assicurazioni S.p.A. dichiara entro il 1° febbraio di ogni anno il rendimento annuale da attribuire ai contratti, ottenuto detraendo dall'intero rendimento finanziario realizzato dalla *Gestione Interna Separata* "Prefin Plus", la quota fissa a favore della Società, pari a 1,5 punti percentuali.

La misura annua di *rivalutazione* è uguale al rendimento così determinato. Nel caso in cui tale aliquota risultasse inferiore allo 0%, la Società applicherà comunque un tasso di *rivalutazione* pari allo 0%, tasso che costituisce pertanto la garanzia minima di *rivalutazione* della *prestazione* assicurata. Non è previsto un tasso di *rivalutazione* negativo.

11.2. RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE

Ad ogni *ricorrenza* annuale della *polizza* verrà valutato l'incremento da riconoscere alle *prestazioni* assicurate complessive mediante applicazione, con le modalità di seguito descritte, della misura di *rivalutazione*, stabilita a norma del precedente art. 11.1, entro il 1° febbraio che precede la suddetta *ricorrenza*.

Per "*prestazioni* assicurate complessive" - di seguito in questo articolo definito per brevità "*montante*" - si intende la somma di tutti i capitali, originati dai premi versati fino alla data della *ricorrenza* annuale precedente quella di *rivalutazione*, comprensivi delle precedenti *rivalutazioni*.

In particolare, il *montante* rivalutato sarà determinato sommando al valore in vigore nel periodo annuale precedente, un importo ottenuto moltiplicando il *montante* assicurato stesso per la misura di *rivalutazione*.

Gli eventuali capitali accreditati con versamenti effettuati nel periodo intercorrente fra l'ultima *ricorrenza* anniversaria del contratto e quella di *rivalutazione* verranno allineati a quest'ultima data mediante *rivalutazione* "pro rata temporis" per la frazione d'anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di *rivalutazione*.

La misura della *rivalutazione* sarà quella equivalente, nel regime dell'interesse composto e in base ai giorni trascorsi, a quella fissata a norma dell'art. 11.1 entro il 1° febbraio che precede la data di *rivalutazione* di ciascun capitale.

La *prestazione* complessivamente assicurata alla data di *rivalutazione* si ottiene pertanto sommando i seguenti importi:

- il *montante* assicurato alla *ricorrenza* anniversaria precedente rivalutato per un anno;
- gli eventuali capitali derivanti da versamenti integrativi effettuati nel corso dell'ultimo anno, rivalutati per la frazione d'anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di *rivalutazione*;
- l'eventuale ulteriore capitale acquisito con il pagamento di un premio in data pari a quella di *rivalutazione*.

L'incremento da *rivalutazione* annua si intende acquisita di diritto nella *polizza*, e quindi la *polizza* stessa si considera come sottoscritta sin dall'origine per i nuovi aumentati importi. L'aumento del capitale assicurato verrà di volta in volta comunicato per iscritto al *Contraente*.

11.3. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE IN CASO DI LIQUIDAZIONE

In caso di *liquidazione*, per sinistro o per riscatto, in data non coincidente con quella di *rivalutazione*, l'importo lordo disponibile verrà ottenuto rivalutando "pro rata temporis" il capitale maturato nell'ultima *ricorrenza* anniversaria fino alla data dell'evento o della richiesta. La misura della *rivalutazione* sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della liquidazione.

11.4. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE SUCCESSIVAMENTE A UN RISCATTO PARZIALE

La *liquidazione* di una parte del capitale disponibile comporta la diminuzione del capitale complessivamente maturato – calcolato con le modalità descritte al precedente art. 11.3 – per un valore pari a quello lordo liquidato, con effetto dalla data di *liquidazione*.

Il capitale maturato alla successiva *rivalutazione* annuale, pertanto, sarà pari al capitale, rivalutato con le medesime modalità previste all'art. 11.2, diminuito di un importo pari al capitale lordo liquidato rivalutato per il periodo intercorrente tra la data di *liquidazione* e quella di *rivalutazione*. La misura della *rivalutazione* sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della *rivalutazione*.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "PREFIN PLUS"

1. Costituzione e denominazione del Fondo

A fronte degli impegni assunti da Italiana Assicurazioni S.p.A. con i contratti a prestazioni rivalutabili, viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti separata da quella delle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "PREFIN PLUS" (di seguito "Fondo").

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti la cui rivalutazione è legata al rendimento del Fondo.

La gestione del Fondo è conforme alle norme stabilite dal Regolamento n° 38 del 3 giugno 2011 emesso dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

2. Verifica contabile del Fondo

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di Revisione iscritta nel Registro dei revisori legali del Ministero dell'economia e delle finanze, la quale, in particolare, attesta la corretta consistenza e la conformità dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla gestione all'inizio e al termine del periodo, la corretta determinazione del rendimento del Fondo, quale descritto al seguente punto 5. e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività rispetto agli impegni assunti da Italiana Assicurazioni S.p.A. sulla base delle riserve matematiche.

3. Obiettivi e politiche di investimento

La politica degli investimenti è orientata alla prudenza, con l'obiettivo di realizzare rendimenti stabili nel medio-lungo periodo e flussi di cassa compatibili con la struttura e composizione delle passività tenendo conto dei minimi garantiti previsti, in un'ottica di gestione integrata di attivo e passivo.

La preferenza negli investimenti è rivolta ai titoli obbligazionari "investment grade" quotati denominati in euro, accanto ad una adeguata diversificazione su ampia parte dello spettro degli attivi investibili, anche attraverso l'impiego di OICR, al fine di ottimizzare il rendimento del portafoglio tenendo comunque conto dei livelli di rischio.

Sono definite le seguenti tipologie di attivi investibili e fissate le relative limitazioni previste dalla gestione:

- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria del reddito fisso, compresi gli OICR relativi, può variare da un minimo del 70% ad un massimo del 100%; al suo interno si identificano le seguenti sotto classi: a) le obbligazioni ad alta sicurezza, comprendenti Titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE, ovvero emessi da enti locali o pubblici di Stati membri o da organizzazioni sovra-nazionali cui aderiscono uno o più Stati membri, nonché le obbligazioni garantite (quali i covered bonds) emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE: i limiti di riferimento sono un minimo del 45% ed un massimo del 90% del portafoglio; b) le obbligazioni societarie emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE hanno limiti di riferimento dal 10% al 40% in generale, e limite massimo specifico del 15% per obbligazioni aventi rating da "BBB+" a "BBB-" od equivalenti; c) le obbligazioni societarie non "investment grade", per le quali almeno la metà delle principali agenzie che mostrano un rating, lo abbiano fissato al di sotto della "BBB-" o equivalente, hanno un limite massimo del 5%; d) le obbligazioni dei cd. Paesi Emergenti (identificabili in linea di massima come i Paesi non Unione Europea e non OCSE) hanno un limite massimo del 10%; e) le cd. "Asset Backed Securities" (ABS), cartolarizzazioni e titoli assimilabili, con un limite massimo complessivo del 5%, dovranno prevedere il rimborso del capitale a scadenza, avere il più elevato grado di priorità nell'emissione ed avere un rating pari almeno ad "A" od equivalente;
- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria azionaria non potrà superare il 20% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti "alternativi" non potrà superare il 5% del portafoglio, con un massimo dell'1% per singolo attivo;
- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti immobiliari ha un limite massimo del 10% del portafoglio;

- la percentuale degli impieghi destinata agli strumenti di liquidità, a pronti contro termine e simili, può arrivare al massimo al 15% del valore del portafoglio;
- il limite di esposizione complessiva verso una singola controparte emittente non governativa non può eccedere il 5% del valore del portafoglio; ai fini del calcolo sono considerate tutte le tipologie di attivi con riferimento all'intero Gruppo di appartenenza della controparte, ad esclusione delle emissioni con rating "AAA";
- è possibile acquistare titoli illiquidi, cioè non quotati o non scambiati in modo frequente, per un ammontare complessivo massimo pari ad un terzo del valore del portafoglio.

Italiana Assicurazioni S.p.A. può investire in strumenti finanziari derivati o in OICR che ne fanno uso, nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente, in coerenza con le caratteristiche del Fondo e in modo da non alterare il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire a una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire le attività finanziarie per ridurre la rischiosità.

In relazione ai rapporti con le controparti collegate alla Compagnia definite dall'articolo 5 del Regolamento IVASS 26 ottobre 2016 n. 30, ai fini di tutelare i contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, sono determinati i seguenti limiti di operatività con tali soggetti, fermi restando i limiti sopra descritti:

- qualsiasi transazione deve essere attuata a condizioni di mercato;
- non possono essere effettuate operazioni aventi per oggetto partecipazioni non negoziate in mercati regolamentati liquidi ed attivi;
- eventuali operazioni in titoli obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati liquidi ed attivi sono soggette ad un limite massimo di 20 milioni di euro per anno;
- eventuali compravendite di immobili sono soggette ad un limite massimo di 20 milioni di euro per anno;
- l'investimento in attivi emessi, gestiti o amministrati dalle controparti di cui sopra - per singola società o Gruppo di appartenenza - è soggetto ad un limite complessivo massimo del 30% del valore del portafoglio, esclusi gli impieghi in conti correnti e depositi bancari.

4. Tipologia di polizze

Il Fondo è dedicato a contratti di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili.

5. Determinazione del rendimento

Il periodo di osservazione, inteso come esercizio amministrativo del Fondo, per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre.

Il tasso medio di rendimento del Fondo si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza del suddetto periodo alla giacenza media delle attività del Fondo stesso.

Il "risultato finanziario" del Fondo è pari ai proventi finanziari di competenza (compresi gli scarti di emissione e di negoziazione, gli utili e le perdite di realizzo) al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese unicamente consentite:

- a) spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione;
- b) spese sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Italiana Assicurazioni S.p.A. in virtù di eventuali accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione e al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà di Italiana Assicurazioni S.p.A.

Per "giacenza media" del Fondo si intende la somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività del Fondo.

La giacenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.

6. Modifiche al regolamento

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva di apportare al regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dell'adeguamento della normativa primaria e secondaria vigente o a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tal ultimo caso, di quelle meno favorevoli per il Contraente.

7. Fusione o scissione con altri Fondi

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva in futuro la possibilità di effettuare la fusione o scissione del Fondo con un'altra gestione separata solo qualora detta operazione persegua l'interesse degli aderenti coinvolti e non comporti oneri o spese per gli stessi.

Le caratteristiche delle gestioni separate oggetto di fusione o scissione dovranno essere simili e le politiche di investimento omogenee. Italiana Assicurazioni S.p.A. provvederà ad inviare a ciascun Contraente, nei termini previsti dalla normativa vigente, una comunicazione relativa all'operazione in oggetto che illustrerà le motivazioni e le conseguenze, anche in termini economici, e la data di effetto della stessa, oltre che la composizione sintetica delle gestioni separate interessate all'operazione.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO "FLEXIBLE"

Art. 1 – Costituzione e denominazione del Fondo Interno

Italiana Assicurazioni S.p.A., di seguito denominata "Società", ha istituito, secondo le modalità descritte nel presente Regolamento, un Fondo Interno assicurativo finalizzato alla gestione di un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie, costituito dalle Linee di Investimento successivamente descritte, denominato "FLEXIBLE", in seguito per brevità definito "Fondo Interno" o "Fondo".

Tale Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e a quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Art. 2 – Scopo e caratteristiche del Fondo Interno

Lo scopo della gestione del Fondo Interno è di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono – conferite dai partecipanti al Fondo di cui al seguente Art. 3 – mediante il loro investimento nelle attività finanziarie descritte all'Art. 5. I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

Il valore delle quote del Fondo determina la prestazione delle polizze ad esso collegate.

Il Fondo è costituito dalle Linee di Investimento, dettagliatamente descritte all'Art. 6, contraddistinte da una sua specifica strategia di investimento.

Il patrimonio del fondo è investito dalla Società o da società da essa delegate, nel rispetto di quanto precisato nel presente Regolamento, rimanendo la Società responsabile nei confronti del Contraente per l'attività di gestione.

Art. 3 – Partecipanti al Fondo

Al Fondo possono partecipare esclusivamente gli Investitori-Contraenti, persone fisiche o giuridiche, delle polizze emesse dalla Società e correlate al Fondo medesimo in base alle Condizioni di Polizza.

Art. 4 – Destinazione dei versamenti

I capitali conferiti alle Linee di Investimento facenti parte del Fondo sono investiti dalla Società nel rispetto delle modalità e dei limiti previsti ai successivi Artt. 5 e 6 del presente Regolamento.

Art. 5 – Criteri di investimento del Fondo

L'investimento sarà effettuato in azioni di uno o più comparti SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICVM) sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, ovvero in altri titoli azionari ed obbligazionari.

In ogni caso, i titoli suddetti devono possedere i requisiti richiesti dalla Direttiva 85/611/CEE e dalla circolare Isvap 474/02, come modificate ed integrate alla data delle Condizioni Contrattuali.

L'investimento in strumenti finanziari derivati, in particolare, è ammesso nel rispetto delle condizioni stabilite dalla normativa assicurativa vigente.

I criteri di investimento degli OICR sopra descritti sono univocamente definiti per ogni categoria di attivi, intendendosi con tale termine il criterio, coerente ed omogeneo per livello di rischio, della strategia di investimento che può essere adottata dalla Linea.

Il valore della quota del Fondo è legato alla redditività degli attivi utilizzati.

Le categorie di attivi presenti nel Fondo, nel senso sopra definito, sono le seguenti tre:

5.1 - Categoria Monetaria e Liquidità

Tale categoria è rappresentata da azioni di SICAV o quote di fondi comuni di investimento (OICR), sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, rappresentativi del mercato monetario, o da obbligazioni ordinarie quotate e non quotate, da certificati di deposito, titoli di Stato o garantiti da Stati, e da strumenti di liquidità aventi le seguenti caratteristiche:

- la liquidità matura un interesse riveduto periodicamente in base alle condizioni del mercato monetario. L'obiettivo gestionale è comunque di tenere una liquidità media inferiore al 20%;
- i certificati di deposito a breve (inferiore ai 12 mesi) sono valorizzati al valore di emissione più il rateo maturato;
- i titoli di Stato e le obbligazioni quotate sono valutati ai prezzi di mercato.

5.2 - Categoria Obbligazionaria

La Categoria Obbligazionaria è rappresentata da:

- azioni di SICAV o quote di fondi comuni di investimento (OICR), sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, prevalentemente ad indirizzo obbligazionario;
- obbligazioni ordinarie, ovvero convertibili, quotate e non quotate, purché l'emissione sia preceduta dalla pubblicazione di un prospetto informativo;
- titoli obbligazionari emessi o estinguibili in Paesi aderenti all'OCSE, quotati in mercati regolamentati o non quotati, emessi o garantiti da organismi governativi appartenenti all'OCSE;
- titoli di Stato o garantiti dallo Stato;
- titoli emessi da aziende ed istituti di credito nell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito.

5.3 - Categoria Azionaria

La categoria Azionaria è rappresentata da azioni di SICAV o da quote di fondi comuni di investimento (OICR), sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, prevalentemente ad indirizzo azionario, ovvero direttamente in titoli azionari. Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide non superiori al 20% e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Art. 6 – Le Linee di Investimento

Le Linee di Investimento presente nel Fondo sono le seguenti:

"Moderata"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento *"Moderata"* in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l'accesso al capitale di rischio, alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell'ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito nel medio lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 4,5%.

Profilo di rischio: Medio-alto (Categoria Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

"Bilanciata"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento *"Bilanciata"* in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l'accesso al capitale di rischio, alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell'ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito nel medio lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 5,5%.

Profilo di rischio: Medio-alto (Categoria Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

"Dinamica"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "*Dinamica*" in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l'accesso al capitale di rischio, alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell'ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito nel lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 10,5%.

Profilo di rischio: Alto (Categoria: Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

"Altamente Dinamica"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "*Altamente Dinamica*" in azioni di quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l'accesso al capitale di rischio, alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell'ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito nel lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 12%.

Profilo di rischio: Alto (Categoria: Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

"Equilibrata"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "*Equilibrata*" in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l'accesso al capitale di rischio,

alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell'ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito nel medio lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 5,5%.

Profilo di rischio: Medio-alto (Categoria Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

"Vivace"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "Vivace" in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l'accesso al capitale di rischio, alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell'ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito nel medio lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 7,25%.

Profilo di rischio: Medio-alto (Categoria Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

"Crescita"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "Crescita" in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l'accesso al capitale di rischio, alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell'ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall'Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito nel lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 12,25%.

Profilo di rischio: Alto (Categoria: Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

“Crescita Plus”

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento “Crescita Plus” in azioni di quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi. La politica di investimento, ispirata ai criteri della diversificazione efficiente, è volta a perseguire una composizione del portafoglio del fondo adeguatamente ripartita in diverse tipologie di OICR, che permettano l’accesso al capitale di rischio, alle obbligazioni governative e societarie, agli strumenti di liquidità. Nell’ambito dei prodotti Ucits compliant, non esistono vincoli sul tipo di comparto utilizzabile, eccezion fatta per il peso massimo del 5% di portafoglio per gli Obbligazionari High Yield. Nel fondo possono essere presenti attività espresse o che possono investire in divise diverse dall’Euro: per la parte del fondo costituita da tali attività è prevista l’esposizione al rischio di cambio.

Finalità: La linea ha come obiettivo l’accrescimento del capitale conferito nel lungo termine mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria / azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall’Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l’obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità annua del 14%.

Profilo di rischio: Alto (Categoria: Flessibile)

Orizzonte temporale: Lunga durata (superiore a 7 anni)

Art. 7 – Rischio di cambio

Gli investimenti appartenenti alle Linee di Investimento sono espressi in Euro; poiché le valute dei comparti di SICAV, dei fondi comuni di investimento (OICR) e degli eventuali altri titoli azionari ed obbligazionari, nei quali le Linee investono, possono essere diverse dall’Euro, la conversione da dette valute in Euro comporta un rischio di cambio che non è coperto dalla Società.

Art. 8 – Patrimonio netto del Fondo Interno

La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio delle Linee di Investimento costituenti il Fondo. Qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto delle Linee sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore così determinato, arrotondato alla terza cifra decimale, rimane costante fino ad una nuova valorizzazione.

Ai soli fini contabili o di certificazione, il valore della quota viene anche determinato con riferimento al patrimonio del fondo alla fine di ogni trimestre solare.

Il valore complessivo netto del patrimonio delle Linee risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti all’Art. 11.

Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili (Esempio: azioni dello stesso settore o altre obbligazioni dello stesso emittente) o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Le commissioni retrocesse dai gestori di OICR sono riconosciute al Fondo.

Inoltre, nel caso in cui attraverso l’acquisto diretto di strumenti finanziari da parte del Fondo la Società maturi un credito d’imposta (su dividendi, ritenuta d’acconto su interessi bancari attivi ed altri eventuali crediti d’imposta che potrebbero maturare in capo a Italiana Assicurazioni S.p.A.), lo stesso verrà riconosciuto al Fondo.

Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo è costituito dalla somma del patrimonio netto delle Linee di Investimento.

Art. 9 – Valore unitario della quota

Il valore unitario delle quote delle Linee d’investimento del Fondo Interno viene determinato dalla Società con la medesima frequenza ed alla medesima data di valorizzazione del patrimonio del Fondo, stabilita al precedente Art. 8.

Il valore unitario delle quote si ottiene dividendo il patrimonio complessivo netto della Linea di Investimento, calcolato con le modalità illustrate al precedente Art. 8, per il numero delle quote afferenti la medesima Linea in circolazione nello stesso giorno.

Alla data di costituzione del Fondo il valore delle quote viene convenzionalmente fissato pari a 5 Euro.

Art. 10 – Attribuzione delle quote

La Società provvede a determinare il numero delle quote, e frazioni di esse, da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi conferiti alla Linea di Investimento, al netto dei costi relativi alla gestione assicurativa, per il valore unitario della quota relativo al giorno di valorizzazione.

Gli impegni della Società verso i Contraenti sono rappresentati dal valore delle attività gestite e coincidono con le riserve matematiche relative ai contratti collegati al Fondo.

Art. 11 – Spese ed oneri a carico del Fondo Interno

Sul Fondo Interno gravano, su base annua, le seguenti spese, calcolate e trattenute ogni venerdì (giorno di valorizzazione della quota) con rateo settimanale sulla base del valore del Fondo in quel momento:

- oneri per l'amministrazione e la gestione dei contratti assicurativi:

Linea di Investimento	Commissioni di gestione
Linea di Investimento "Moderata"	2,20%
Linea di Investimento "Bilanciata"	2,30%
Linea di Investimento "Dinamica"	2,50%
Linea di Investimento "Altamente Dinamica"	2,60%
Linea di Investimento "Equilibrata"	2,45%
Linea di Investimento "Vivace"	2,55%
Linea di Investimento "Crescita"	2,75%
Linea di Investimento "Crescita Plus"	2,85%

- commissioni di gestione applicate dagli emittenti le parti di OICR, il cui costo può variare da un minimo dello 0,05% ad un massimo del 2,40%;
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori oggetto di investimento;
- le eventuali commissioni bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità dei fondi;
- le spese inerenti l'attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul Rendiconto del Fondo;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota;
- Imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Gli oneri a carico della Società sono rappresentati da:

- spese di amministrazione e di funzionamento;
- spese di commercializzazione.

Art. 12 – Revisione Contabile

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta nel Registro dei revisori legali del Ministero dell'economia e delle finanze che attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle Riserve Matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

Art. 13 – Scritture Contabili

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società. Essa redige:

- il libro giornale del Fondo, nel quale sono annotate, analiticamente, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo stesso;
- un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto di ciascuna Linea di Investimento di cui all'Art. 8 del presente Regolamento;
- un rendiconto della gestione del Fondo accompagnato da una relazione della Società, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare, composto da:

1. note illustrative;
2. prospetto di sintesi del patrimonio di ogni Linea di Investimento alla data di chiusura dell'anno solare;
3. prospetto di sintesi della sezione di reddito per ogni Linea di Investimento nel periodo di riferimento.

Il rendiconto, unitamente alla relazione di certificazione di cui all'Art. 12, viene trasmesso all'IVASS entro 30 giorni dalla redazione, ed è a disposizione dei Contraenti presso la Sede di Italiana Assicurazioni S.p.A. e sul sito Internet della Società.

Art. 14 – Modifiche relative alle Linee di Investimento del Fondo

La Società si riserva la facoltà di istituire altre Linee di Investimento o di procedere alla loro eventuale liquidazione. Nel caso si rendesse necessaria la liquidazione di una Linea, le attività in essa contenute verranno liquidate al prezzo di mercato e, in tal caso, la Società informerà ciascun partecipante interessato circa la necessità di trasferire le attività in un'altra Linea con almeno tre mesi di anticipo sulla data prevista per l'attuazione della variazione. Il Contraente potrà scegliere, senza alcun onere, il trasferimento ad altre Linee all'interno delle possibilità offerte dalla Società oppure risolvere il contratto, dandone avviso alla Società, con raccomandata A.R, entro 30 giorni dal momento di ricevimento della comunicazione.

In caso di risoluzione del contratto, la Società corrisponderà al Contraente il controvalore delle quote accreditate sulla polizza, che saranno convertite sulla base del valore unitario risultante al primo venerdì successivo alla data di ricevimento della raccomandata presso la Sede della Società.

Qualora la Società non ricevesse alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di comunicazione, le modifiche stesse si intenderanno accettate.

Art. 15 – Modifiche relative al Fondo

Il Fondo interno "FLEXIBLE" - esclusivamente con l'obiettivo di perseguire l'interesse dei Contraenti - potrà essere fuso con altri fondi gestiti dalla Società che abbiano gli stessi criteri di gestione, politiche di investimento omogenee e caratteristiche similari.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari, tra i quali: accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva contrazione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo Fondo avvenga senza oneri o spese per i Contraenti e non si verifichino situazioni di discontinuità nella gestione dei fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata, nel caso, un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un concreto rilievo per i Contraenti stessi, tra i quali: motivazioni e conseguenze, anche in termini economici, della fusione; composizione sintetica delle gestioni separate o dei fondi interni interessati alla fusione; data di effetto della fusione.

Art. 16 – Modifiche al presente Regolamento

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa di riferimento. La Società si riserva inoltre la facoltà di modificare i criteri di investimento, quali sopra specificati, a fronte di mutate esigenze gestionali, con esplicita esclusione di interventi che risultassero maggiormente onerosi per i Contraenti. I nuovi criteri saranno, nel caso, dettagliatamente comunicati ai sottoscrittori

12. REGIME FISCALE



In vigore alla redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione

A) Regime fiscale dei premi

Benefici fiscali

La parte di premio destinata alla garanzia facoltativa Temporanea Caso Morte è detraibile dall'imposta dovuta dal Contraente ai fini Irpef, come da normativa vigente. Tale detrazione è riconosciuta al Contraente qualora l'Assicurato sia il Contraente stesso oppure un familiare fiscalmente a carico.

Imposta sui premi

Non è prevista l'applicazione di alcuna imposta sui premi, qualora il *Contraente* sia residente in Italia. 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.

B) Regime fiscale delle prestazioni

Le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di contratti assicurativi sono:

- se corrisposte in caso di *riscatto* o decesso sono soggette a imposta sostitutiva, ai sensi dell'art. 26-ter, D.p.r. 600/1973, sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati, al netto degli eventuali costi sostenuti per la copertura di puro rischio.

Nel caso in cui il *Beneficiario* percepisca la *prestazione* nell'esercizio di un'attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata (D.lgs. 47 del 18/2/2000, DL 138/2011 e successive modifiche e integrazioni).

A tali fini, per i *Beneficiari* persone fisiche o enti non commerciali percettori della *prestazione* nell'ambito della propria attività commerciale, è necessaria la produzione di una dichiarazione riguardo la sussistenza di tale circostanza.

- se corrisposte in caso di *rendita vitalizia* (D.P.R. 917 del 22/12/1986 – articolo 44 lettera g-quinquies), soggette ad imposta sostitutiva – come da normativa vigente – sulla differenza tra ciascuna rata di *rendita* annua rivalutata e la *rendita* iniziale calcolata senza tener conto di alcun rendimento finanziario. La suddetta *rendita* iniziale è ottenuta convertendo il capitale finale già tassato – come da normativa vigente – (D. Lgs. 47 del 18/02/2000 e successive modifiche e integrazioni).
- 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*.

La tassazione dei rendimenti (sia in caso di tassazione della *prestazione* in capitale o della *prestazione* in *rendita*) è ridotta in funzione della quota di tali proventi riferibili 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 del fondo nel quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo *rendiconto* approvato.

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.

- Decumulo: qualora sia stato attivato, gli importi periodici pagati dalla Compagnia non sono assoggettati a tassazione all'atto del pagamento ma in sede di liquidazione delle prestazioni (*riscatto/caso morte*).

C) Oneri fiscali

Gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del *Contraente* o dei *Beneficiari*.

Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

Gli importi maturati si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

D) Normative FATCA e CRS

A partire dal 1° luglio 2014, 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, e invii una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service). L'identificazione avviene in fase di assunzione della *polizza*, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del *Contraente* persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserverà di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

La Società si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza).

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, a decorrere dal 1° gennaio 2016.

13. RECLAMI



Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al Servizio

"Benvenuti in Italiana"

Italiana Assicurazioni, via Marco Ulpio Traiano 18, 20149 Milano

Numero Verde 800 10 13 13 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20)

fax 02 39717001

e-mail: benvenutitaliana@italiana.it

La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è l'ufficio Reclami del Gruppo Reale Mutua con sede in via M. U. Traiano 18, 20149 Milano. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS con una delle seguenti modalità:

- via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale 21, 00187 Roma;
- via fax 06/42133353 oppure 06/42133745;
- via pec all'indirizzo ivass@pec.ivass.it;

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto dall'IVASS e reperibile sul sito www.ivass.it - Guida ai reclami; su tale sito potrà reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso ed alle competenze dell'ente di controllo. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle *prestazioni* e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

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. Potrà inoltre trovare tutti i dati relativi alla gestione dei reclami sul sito Internet www.italiana.it.

Segnaliamo inoltre che, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, l'interessato potrà avvalersi dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, tra i quali:

Commissione di Garanzia

Nella continua attenzione verso i propri Clienti, Italiana Assicurazioni mette a disposizione un organismo indipendente, la "Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado n. 1 - 10121 Torino. La Commissione, composta da tre personalità di riconosciuto prestigio, ha lo scopo di tutelare il rispetto dei diritti spettanti agli Assicurati nei confronti della Società in base ai contratti stipulati. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.

Se da questi accettata, è invece vincolante per la Società. Possono rivolgersi alla Commissione gli Assicurati persone fisiche, le associazioni nonché le società di persone e di capitali, che abbiano stipulato un contratto assicurativo con Italiana Assicurazioni, con esclusione di quelli riguardanti i Rami Credito e Cauzioni.

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 internet www.italiana.it.

Mediazione per la conciliazione delle controversie

In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli. Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito www.giustizia.it.

La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni.

Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.

Informiamo che su www.italiana.it è disponibile un'Area Riservata che permetterà di consultare la propria posizione assicurativa (come previsto dal Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013) e di usufruire di altre comode funzionalità. L'accesso è consentito gratuitamente seguendo le semplici istruzioni di registrazione presenti sul sito.

14. CONFLITTI DI INTERESSE



La Società dispone di procedure operative atte a individuare e a gestire le situazioni di *conflitto di interesse* originare da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo. Tramite le funzioni preposte, effettua un'attività di monitoraggio sulla presenza di situazioni e/o operazioni in *conflitto di interesse*.

In particolare, la Società ha predisposto che vengano mappate dette tipologie di *conflitto di interesse* in relazione sia all'offerta dei prodotti alla clientela sia all'esecuzione dei contratti con riferimento alla gestione finanziaria degli attivi a cui sono legate le *prestazioni*.

Qualora non sia possibile evitare situazioni in cui la Società abbia in via diretta o indiretta un *conflitto di interesse*, la Società ha previsto l'adozione di idonee misure organizzative volte a evitare e, se non possibile, a limitare tali conflitti operando in ogni caso in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e nell'ottica di ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

15. COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO



Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a trasmettere, entro il 31 maggio di ogni anno, un *estratto conto annuale* della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- Per la componente di *gestione separata*:
 - cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
 - dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
 - valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
 - valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
 - valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- per la componente *Unit Linked*:
 - cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
 - dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
 - numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
 - numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio;
 - numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
 - importo dei costi e delle spese, incluso il costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'assicurato nell'anno di riferimento oppure, per i contratti direttamente collegati a OICR, il numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;
 - numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
 - per i contratti con garanzie finanziarie, il valore della prestazione garantita.

Infine, la Società, si impegna a dare comunicazione per iscritto al *Contraente* qualora nel corso di contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute dalla Componente Unit Linked si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

È inoltre prevista per il *Contraente* o gli aventi diritto la facoltà di richiedere alla Società, secondo le modalità rese note sul sito internet www.italiana.it, le credenziali di accesso alla propria area riservata, indicando le proprie generalità comprensive di un indirizzo e-mail valido al quale la Società potrà trasmettere le opportune comunicazioni.

16. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO



Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, il *Beneficiario* di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce, per effetto della designazione fatta a suo favore dal *Contraente*, un diritto proprio ai vantaggi del contratto. Questo significa, in

particolare, che le *prestazioni* corrisposte a seguito di decesso dell'*Assicurato* non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta di successione.

17. IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTRABILITÀ



Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile le somme dovute da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare e quindi non sono pignorabili né sequestrabili.

18. CESSIONE PEGNO E VINCOLO



In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 del Codice Civile, il *Contraente* può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del *Contraente*, corredata dalla documentazione a essa inerente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di *polizza* o su *appendice*. Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di *riscatto* richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 del Codice Civile la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il *Contraente* originario sulla base del presente contratto.

In conformità a quanto disposto dall'art. 1409 del Codice Civile la Società può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

19. FORO COMPETENTE



Il *foro competente* è esclusivamente quello del luogo di residenza-domicilio del consumatore (*Contraente*, *Beneficiari* o loro aventi diritto).

Allegato 1 - Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

	Riscatto totale	Riscatto parziale	Pagamento capitale a scadenza	Pagamento rendita a scadenza	Decesso Assicurato	Decesso Contraente	Sinistro sulle garanzie complementari
Richiesta sottoscritta dal Contraente	▪	▪	▪	▪			
Dichiarazione attestante la data effetto dell'ultima quietanza pagata	▪	▪	▪	▪	▪		▪
Coordinate bancarie di un c/c intestato o cointestato ai singoli Beneficiari in caso di pagamento della somma assicurata tramite bonifico bancario			▪	▪	▪		▪
Coordinate bancarie di un c/c intestato o cointestato al Contraente in caso di pagamento tramite bonifico bancario	▪	▪					
Dati anagrafici/fiscali dei Beneficiari, qualora diversi da Contraente e Assicurato			▪	▪	▪		
Richiesta di opzione alla scadenza sottoscritta dal Contraente: ▪ opzione rendita con descrizione della tipologia della rendita scelta ▪ opzione capitale			▪	▪			
Copia di un documento di riconoscimento dell'Assicurato, qualora diverso dal Contraente			▪	▪			
Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione presso l'Agenzia. Tale documento è da presentare almeno due mesi prima di ogni ricorrenza annuale successiva alla scadenza in caso di pagamento rendita			▪	▪			
Consenso e dati anagrafici/fiscali del Vincolatario, in presenza di vincolo attivo sulla polizza	▪	▪					
Denuncia di sinistro, con descrizione dettagliata della malattia o della dinamica dell'infortunio							▪
Comunicazione di avvenuto decesso					▪	▪	
Certificato di morte					▪	▪	
Documentazione sanitaria relativa all'infortunio/malattia/causa del sinistro: ▪ cartelle cliniche ▪ certificati medici ▪ lettera di dimissioni rilasciata dall'ospedale attestante il ricovero e la degenza ▪ altri accertamenti di cui già in possesso							▪
Relazione del medico curante sulla causa di decesso su modulo della Compagnia							
Dichiarazione del medico curante attestante lo stato di non fumatore, nel caso di TCM non fumatori							
Visita medico legale, in caso di richiesta di indennizzo per invalidità permanente o totale							▪
Atto notorio per la determinazione della presenza di un testamento e/o degli eredi legittimi (Atto sostitutivo di notorietà per importi non superiori a Euro 15.000,00)					▪	▪	

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutitaliana@italiana.it



Mod. VITCC70038 - Ed. 06/2019



REALE GROUP

T O G E T H E R M O R E

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. - Fondata nel 1889 - Sede Legale e Direzione Generale: Via Marco Ulpio Traiano, 18 - 20149 Milano (Italia) Tel. +39 02 397161 - Fax +39 02 3271270 - italiana@pec.italiana.it www.italiana.it - Servizio Assistenza "Benvenuti in Italiana": 800 101313 - benvenutitaliana@italiana.it - Capitale sociale € 57.626.357,25 i.v. - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale 00774430151, Partita IVA n. 11998320011 - R.E.A. Milano n. 7851 Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni - Iscritta al n. 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione e appartenente al Gruppo Reale Mutua iscritto al numero 006 dell'Albo delle Società Capogruppo.