

# Assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



## Finanza e Previdenza Opportunità

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

Data di realizzazione: 1 gennaio 2019 (Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

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

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

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

Al 31/12/2017 il patrimonio netto della Società è pari a 456.591.589 euro, di cui 40.455.078 euro relativi al capitale sociale e 416.136.511 euro relativi alle riserve patrimoniali.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.italiana.it](http://www.italiana.it) alla sezione "Relazioni e bilanci". L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al **338%** e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 610.031 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR – pari a 180.507 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo è pari a 81.228 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



#### Quali sono le prestazioni?

##### Principali:

- "FINANZA E PREVIDENZA OPPORTUNITÀ" è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico, le cui prestazioni sono collegate a quote di fondi interni alla società e alla gestione separata "Prefin Plus" (i regolamenti sono reperibili all'indirizzo [www.italiana.it](http://www.italiana.it)).
- In caso di decesso dell'assicurato, "FINANZA E PREVIDENZA OPPORTUNITÀ" prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A. a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale complessivamente assicurato, determinato dalla somma del valore di disinvestimento della componente unit linked maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'assicurato al momento del decesso (pari all'1% del controvalore sopra definito, se l'età dell'Assicurato al momento della decorrenza contrattuale era pari o inferiore al 70° anno di età; dello 0,1% in caso di età superiore al 70° anno), e dal capitale maturato nella gestione separata alla data dell'evento.
- Dopo almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, è possibile chiedere il riscatto della polizza, pari alla somma del controvalore delle quote disinvestite collegate alla Componente Unit Linked e del capitale maturato presente nella Gestione interna separata "Prefin Plus", il tutto riferito alla prima data di valorizzazione successiva alla ricezione della richiesta.

##### Accessorie:

- Sono possibili switch tra i fondi e tra fondi e gestione separata secondo i criteri seguenti:
  - il controvalore delle attività da trasferire sia almeno pari a Euro 1.000,00. Inoltre:
    - in caso di switch parziale l'importo minimo presente nella Linea di investimento di destinazione e nella Linea di investimento di partenza, deve essere almeno pari a Euro 1.000,00;
    - in caso di switch totale l'importo minimo presente nella Linea di investimento di destinazione deve essere almeno pari a Euro 1.000,00;
  - permanga, dopo lo switch una percentuale minima di investimento che varia:
    - da un minimo del 10% a un massimo del 50% del controvalore del contratto nella Gestione interna separata Prefin Plus;
    - da un minimo del 50% a un massimo del 90% del controvalore del contratto nelle Linee di investimento tra le seguenti disponibili:
      - Forza Aggressiva;

- Allocation;
- Flessibile;
- Prestigio.
- Opzione di “conversione in rendita”: Il Contraente può richiedere inoltre la conversione del valore di riscatto totale o parziale disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a Euro 50.000,00, in una rendita vitalizia che potrà assumere una delle seguenti forme:
  - a) rendita vitalizia rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;
  - b) rendita rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
  - c) rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

 <b>Che cosa NON è assicurato?</b>	
<b>Rischi esclusi</b>	Non sono previste cause di esclusione delle prestazioni.

 <b>Ci sono limiti di copertura?</b>	
Non sono previste limitazioni di copertura.	

 <b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?</b>	
<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<b>Denuncia:</b> la richiesta di erogazione delle prestazioni a seguito degli eventi contrattualmente previsti, deve essere inoltrata tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Società o tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla sede della Società o dell'intermediario a cui è assegnata la polizza. La documentazione necessaria da corredare alla richiesta di erogazione delle prestazioni per la casistica prevista dal contratto è elencata nelle Condizioni di Assicurazione nella tabella “Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione”.
	<b>Prescrizione:</b> i diritti nascenti dal presente contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui “Rapporti dormienti” n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.
	<b>Erogazione della prestazione:</b> la Società effettua i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento.
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato alla stipula o in corso di validità del contratto, relative alla residenza del Contraente o alla variazione della stessa, possono comportare effetti fiscali tali da compromettere le prestazioni nette del contratto.

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Il premio e le prestazioni assicurate sono indipendenti dal sesso, dall'età, dallo stato di salute e dall'attività professionale dell'Assicurato.</li> <li>- Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:           <ul style="list-style-type: none"> <li>o bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A sul c/c bancario Codice IT89T0313801000000010476505, intestato a ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino, indicando come causale: NUMERO DI PROPOSTA / COGNOME CONTRAENTE;</li> <li>o assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A, con clausola di non trasferibilità.</li> </ul> </li> <li>- Il premio annuo minimo è 3.000,00 euro. i versamenti aggiuntivi non sono previsti.</li> <li>- Il premio non può essere frazionato.</li> </ul>

<b>Rimborso</b>	Oltre alla facoltà di revoca della proposta e recesso del contratto il Contraente non può chiedere il rimborso del premio pagato se non esercitando, trascorso un anno della decorrenza del contratto e con due annualità pagate, il diritto di riscatto.
<b>Sconti</b>	L'intermediario ha la facoltà di praticare sconti sotto forma di quote aggiuntive.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

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



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

<b>Revoca</b>	Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A. e, in tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, l'intero ammontare del premio eventualmente versato al netto delle spese di emissione.
<b>Recesso</b>	Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di decorrenza, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento a Italiana Assicurazioni S.p.A. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente un importo calcolato come somma tra la parte di premio investita nella gestione separata e il controvalore in euro del capitale investito nella componente unit linked - sia in caso di incremento che di decremento delle quote.
<b>Risoluzione</b>	Il contratto è a premio unico. Non sussiste la facoltà di risolverlo anticipatamente sospendendo il pagamento dei premi.



### Sono previsti riscatti o riduzioni?

**RISCATTO**     SI     NO  
**RIDUZIONE**     SI     NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il contratto non prevede riduzioni.</p> <p>Il Contraente può richiedere il riscatto del capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.</p> <p>Il valore di disinvestimento della polizza sarà determinato dalla sommatoria del controvalore delle quote della Componente Unit Linked, pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato nel giorno di riferimento e del capitale assicurato collegato alla Gestione Interna Separata "Prefin Plus", rivalutato sino alla data della operazione di disinvestimento. 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 disinvestimento.</p> <p><b>Il valore di riscatto, per via dei costi, delle eventuali commissioni di disinvestimento e dell'andamento delle quote del fondo unit linked, può risultare inferiore ai premi versati.</b></p>
<b>Richieste di informazioni</b>	<p>Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio "Benvenuti in Italiana". <b>Indirizzo:</b> Via Traiano, 18 – 20149 Milano  <b>Numero Verde: 800-101313</b> (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) - Fax: 02 39717001  <b>E-mail: <a href="mailto:benvenutitaliana@italiana.it">benvenutitaliana@italiana.it</a></b></p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con un obiettivo di incremento del proprio capitale nel medio lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio da basso a medio-basso con potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito.



### Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, i seguenti costi sono a carico del contraente.

- **Costi di emissione contratto: non previsti.**
- **Percentuale di caricamento:**
  - o modalità "Front": 3%
  - o modalità "Back": 0%
- **Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili:** 1,2% annuo trattenuta dal rendimento annuo della Gestione Separata.
- **Commissione di gestione:** Gli importi sono espressi su base annua e vengono calcolati e trattenuti, con rateo di competenza, ogni giorno di valorizzazione della quota sulla base del valore della linea d'investimento in quel momento.
  - o Linea "Forza Aggressiva": 2,00%
  - o Linea "Allocation": 2,80%
  - o Linea "Flessibile": 1,80%
  - o Linea "Prestigio": 2,00%
- **Costi per switch:** nulli, tranne dal quinto switch in uscita dalla Gestione separata per cui sono previsti € 50 per ogni operazione.
- **Costi di riscatto:**
  - o modalità "Front": non previsti;
  - o modalità "Back":

Riscatto nel corso della:	Commissione sul premio versato
2^ annualità	4%
3^ annualità	3%
4^ annualità	2%
5^ annualità	1%
Dalla 6° annualità	Nessuna penalità

- **Costi per l'erogazione della rendita:**  
il costo della conversione in rendita del capitale liquidabile in caso di riscatto è pari all'1,25% su base annua indipendentemente dal frazionamento e tipologia di rendita prescelta.
- **costi di intermediazione:**  
La quota parte percepita dai distributori, stimata sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento, è pari a 83%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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

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

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

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):**

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

**Negoziazione assistita** Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

**Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie**  
 "Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino.  
 La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.  
 Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una email all'indirizzo [commissione.garanziaassicurato@italiana.it](mailto:commissione.garanziaassicurato@italiana.it) oppure una lettera alla sede della Commissione.  
 Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito [www.italiana.it](http://www.italiana.it).  
 - In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet [www.ivass.it](http://www.ivass.it)

#### REGIME FISCALE

<p><b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b></p>	<p><b>Regime fiscale delle prestazioni</b>  <u>La presente forma assicurativa non prevede alcuna detrazione di imposta.</u>  Le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A., in dipendenza di contratti assicurativi, in caso di vita o di morte dell'Assicurato, sono soggette a imposta sostitutiva – come da normativa vigente - sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati. Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata (D.lgs. 47 del 18/2/2000, DL 138/2011 e successive modifiche e integrazioni). I rendimenti da assoggettare all'imposta sostitutiva sono da ridurre della quota riferibile a titoli pubblici e equivalenti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione assicurativa nella quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato.</p> <p><b>Fiscalità rendita:</b> nel caso in cui si eserciti l'opzione di conversione da capitale in rendita, il capitale sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al punto precedente, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno solo sugli importi maturati derivanti da rivalutazione.</p> <p><b>Imposta di bollo:</b> 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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Avvertenza:</b> 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.</li> </ul>
------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.