Contratto di capitalizzazione con partecipazione agli utili

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Italiana Assicurazioni S.p.A.

Valore Target Business

Operazione di capitalizzazione (Ramo Assicurativo V)

Data di realizzazione: 6 maggio 2019 (Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

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

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

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

Al 31/12/2018 il patrimonio netto della Società è pari a 601.220.017 euro, di cui 57.626.357 euro relativi al capitale sociale e 543.593.660 euro relativi alle riserve patrimoniali.
La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.italiana.it alla sezione "Relazioni e bilanci". L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al **267,6%** e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 912.186 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR – pari a 340.932 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo è pari a 153.420 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

Prestazioni Principali:

- VALORE TARGET BUSINESS (Tar. ITA804_438A) è un contratto di capitalizzazione a premio unico le cui prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione Separata Obiettivo Capitale. (Regolamento reperibile all'indirizzo www.italiana.it).
- Con il presente contratto, Italiana Assicurazioni S.p.A. riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in funzione del rendimento certificato del Fondo "Obiettivo Capitale". Il contratto prevede inoltre, a scadenza, un rendimento minimo pari allo 0,10%; pertanto Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce la corresponsione di un importo pari al valore massimo tra il capitale rivalutato a scadenza e il capitale rivalutato a scadenza ottenuto applicando una rivalutazione pari allo 0,10%.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Non ci sono motivi di esclusione delle garanzie previste dal prodotto

Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti limiti di copertura

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

	Quando e come devo pagare?
Premio	Il contratto è a premio unico. Il premio lordo minimo è 300.000,00 euro. Il premio lordo massimo è 2.500.000,00 euro; tale limite è da intendersi valido per ogni Contraente e per anno solare. **Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.** Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite la seguente modalità: • alla Compagnia (nei limiti degli importi indicati in proposta) con: o bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A sul c/c bancario Codice IT57G0313801000000012611406, intestato a ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino, indicando come causale: NUMERO DI PROPOSTA / COGNOME CONTRAENTE; • assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A, con clausola di non trasferibilità. • con addebito in conto corrente intestato al Contraente presso l'istituto bancario (ove prevista la funzionalità).
Rimborso	Oltre la facoltà di revoca della proposta e recesso del contratto il Contraente non può chiedere il rimborso il rimborso del premio pagato se non esercitando, trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il diritto di riscatto.
Sconti	L'intermediario ha la facoltà di applicare sconti diminuendo il caricamento sul premio e/o la commissione di gestione annua.

	Quando comincia la copertura e quando finisce?
Durata	La durata della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa è pari a 5 anni.
Sospensione	Il Contraente non ha la possibilità di sospendere la garanzia.

	Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?
Revoca	Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A. e, in tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, l'intero ammontare del premio eventualmente versato al netto delle spese di emissione.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di decorrenza, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento a Italiana Assicurazioni S.p.A. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione.
Risoluzione	Il contratto è a premio unico. Non sussiste la facoltà di risolverlo anticipatamente sospendendo il pagamento dei premi.

Sono previsti riscatti o riduzioni?		
	RISCATTO	⊗ SI ○ NO
	RIDUZIONE	○ SI ⊗ NO

Valori di riscatto e riduzione	Su esplicita richiesta del Contraente, il contratto può essere riscattato purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto stesso. Il valore di riscatto è uguale al capitale assicurato rivalutato sino alla data di richiesta del riscatto stesso. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro rata temporis" il capitale assicurato all'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto. Il riscatto può essere: - totale, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto; - parziale, limitato ad una parte del capitale disponibile. Qualora venga richiesto il riscatto (anche parziale), è prevista l'applicazione di una commissione di disinvestimento. E' possibile effettuare al massimo 2 riscatti parziali per anno. Non sono ammessi riscatti parziali che lascino il contratto in vigore per un capitale residuo inferiore a 250.000,00 euro.
Richieste di informazioni	Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio "Benvenuti in Italiana". Indirizzo: Via traiano, 18 – 20149 Milano Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) – fax: 02 39717001 E-mail: benvenutinitaliana@italiana.it

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche, con un profilo di rischio/rendimento orientato alla protezione del capitale e alla ricerca di un incremento dello stesso nel medio lungo periodo.

Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.
In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, i seguenti costi sono a carico del Contraente.

- **costi di emissione: 100€** trattenuti sul premio versato alla sottoscrizione.
- **costi di caricamento sul premio netto: 0,50%** (Per premio netto si intende il premio versato al netto del caricamento per spese di emissione.)
- **commissione di gestione annua: 1,00%**
- **costi di intermediazione:** La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento al flusso commissionale relativo al prodotto determinata sulla base delle rilevazioni contabili relative all'ultimo esercizio è pari al 52,46%.
- **costi di riscatto:** sono previste eventuali penali di riscatto in funzione degli anni trascorsi dalla decorrenza di polizza:

Penalità di riscatto	
Anni trascorsi	**% di penalità**
1	3,00%
2	2,00%
3	1,00%
4	0,50%

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Garanzia di rendimento minimo a scadenza: il contratto prevede a scadenza un rendimento minimo pari allo 0,10%, pertanto Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce la corresponsione di un importo pari al valore massimo tra il capitale rivalutato a scadenza e il capitale rivalutato a scadenza ottenuto applicando una rivalutazione pari allo 0,10%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impesa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it.** (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	"**Commissione di garanzia dell'Assicurato**" con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato. Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una e-mail all'indirizzo. Commissione.garanziaassicurato@italiana.it oppure una lettera alla Sede della Commissione. Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito www.italiana.it. In caso di controversia con un'impresa di assicurazione con sede in uno stato membro dell'Unione europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all' IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	▪ **I premi investiti nella presente forma assicurativa non consentono alcuna detrazione d'imposta.** ▪ 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 del 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. ▪ **Imposta di bollo**: ai sensi dell'art. 19 del D.L. n.201, relativamente ai prodotti finanziari-assicurativi di ramo III e V, 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.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

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