

Assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



Assicura Cambiano Piano di Risparmio

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

Data: 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, italiana@pec.italiana.it; Impresa autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa a norma dell'articolo 65 del R.d.l. n. 966 del 29/04/1923. Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione.

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

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

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Prestazioni Principali:

- ASSICURA CAMBIANO PIANO DI RISPARMIO (Tar. IUP494APT) è un contratto di assicurazione a vita intera a capitale rivalutabile e a versamenti liberi le cui prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione Separata Prefin Top. (Regolamento reperibile all'indirizzo www.italiana.it). La prestazione in caso di vita corrisponde al valore di disinvestimento (valore di riscatto) del capitale assicurato quale risulta alla data di richiesta da parte del Contraente.
- Prestazioni in caso di decesso: in caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidato un importo pari al capitale assicurato alla data di decesso costituito progressivamente in funzione dei versamenti effettuati dal Contraente e rivalutato fino alla data del decesso.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono previste cause di esclusione delle prestazioni.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previste limitazioni di copertura.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

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



Quando e come devo pagare?

Premio	Il pagamento del primo premio, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato attraverso le seguenti modalità: • bonifico a favore di Italiana Assicurazioni S.p.A. sul c/c bancario Codice IBAN IT78G0842537790000010485068 intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso Banca Cambiano 1884 Spa filiale di Castelfiorentino (Fi) -Piazza Giovanni XXIII, 6 -50051 Castelfiorentino (Fi) indicando come causale: NUMERO DI PROPOSTA o NUMERO DI POLIZZA / COGNOME CONTRAENTE. • autorizzazione di addebito permanente a favore della Compagnia sul c/c bancario sopra citato (per i casi di Piano Programmato di versamenti integrativi). il premio unico iniziale da versare all'ingresso in polizza non può essere inferiore a 1.200,00 Euro e superiore a 250.000,00 Euro. Contestualmente o successivamente alla sottoscrizione del modulo di proposta, è possibile attivare un Piano Programmato di Versamenti integrativi di importo non inferiore a 1.200,00 Euro annui, eventualmente frazionabili, sempre con un limite massimo complessivo di 250.000,00 Euro. È tuttavia facoltà del Contraente, nel corso della vita contrattuale, attivare, sospendere, riprendere o prolungare il piano stesso, nonché di variarne l'importo e di effettuare versamenti aggiuntivi. Le cadenze del frazionamento ammesse sono: semestrale, trimestrale, mensile. E' inoltre facoltà del Contraente versare, in ogni momento successivo alla conclusione del contratto, ulteriori premi aggiuntivi al premio unico iniziale o al Piano Programmato, sempre ferma comunque la limitazione complessiva di 250.000,00 Euro, quale limite massimo di capitale assicurato per ciascun Contraente.
Rimborso	Oltre alla facoltà di revoca della proposta e recesso del contratto il Contraente non può chiedere il rimborso del premio pagato se non esercitando, trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il diritto di riscatto.
Sconti	La presente forma assicurativa non prevede applicazione di sconti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

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



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

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



Sono previsti riscatti o riduzioni?

RISCATTO ☒ SI ☐ NO
RIDUZIONE ☐ SI ☒ NO

Valori di riscatto e riduzione	Su esplicita richiesta del Contraente, il contratto può essere riscattato purché sia trascorso almeno un anno dalla data di perfezionamento del contratto stesso. Il valore di riscatto è uguale al capitale assicurato rivalutatosi 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. In questo caso il capitale residuo -che non potrà risultare inferiore a Euro 1.000,00 -continuerà ad essere annualmente rivalutato. Il riscatto parziale non limita il diritto del Contraente ad effettuare successivi versamenti integrativi.
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 che intendono rendere possibile l'accumulo di un capitale con un profilo di rischio/rendimento orientato alla protezione e all'incremento dello stesso nel medio lungo periodo



Quali costi devo sostenere?

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

Inoltre:

- costi per ogni versamento aggiuntivo: 2,00 euro
- costi per emissione: 30,00 euro
- 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 22,3%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

- Il rendimento della Gestione Interna Separata "Prefin Top", nella quale confluiscono in particolare i premi delle polizze qui descritte, viene annualmente attribuito al contratto in corso sotto forma di rivalutazione delle prestazioni. La Società tratterrà su tale rendimento una quota fissa pari all' 1,3%.
- Nel caso in cui l'aliquota risultante fosse inferiore allo 0%, verrà comunque garantita la conservazione del capitale non essendo previsto in ogni caso un tasso di rivalutazione negativo.
- Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione della prestazione medesima per rivalutazione, ed è annualmente consolidato.

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. 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 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.

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA RICORRENZA ANNIVERSARIA L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

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