



Capitale Umano

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
RIVALUTABILE ANNUALMENTE PER LA TUTELA
PREVIDENZIALE DEI DIPENDENTI E DEI COLLABORATORI
O AMMINISTRATORI DELL'IMPRESA.

Il presente FASCICOLO INFORMATIVO contenente:

- Scheda sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di assicurazione
(comprendenti del regolamento della gestione interna separata "LINEA CAPITALE");
- Glossario;
- Modulo di proposta

deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione del contratto.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA.

 **ITALIANA**
ASSICURAZIONI

Fascicolo Informativo

CAPITALE UMANO

(Tariffa 608B)

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA RIVALUTABILE
ANNUALMENTE PER LA TUTELA PREVIDENZIALE DEI DIPENDENTI E DEI
COLLABORATORI O AMMINISTRATORI DELL'IMPRESA
(Tar. 608B)**

Il presente FASCICOLO INFORMATIVO, contenente:

- **SCHEMA SINTETICA**
- **NOTA INFORMATIVA**
- **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

(comprensive del regolamento della gestione interna separata "LINEA CAPITALE")

- **GLOSSARIO**
- **MODULO DI PROPOSTA**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di assicurazione.

**PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA
SCHEMA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA**

Mod. VITA58623 ed. 5/2017 - Tar. 608B

SOMMARIO

SCHEDA SINTETICA

1. INFORMAZIONI GENERALI
2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO
3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE
4. COSTI
5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

NOTA INFORMATIVA

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE
- D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

1. PERFEZIONAMENTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO
2. MODALITA' DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO
3. DURATA DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI
4. PREMI
5. MODALITA' DI VERSAMENTO DEI PREMI
6. FLESSIBILITA' DEL VERSAMENTO DEI PREMI
7. COSTI
8. PRESTAZIONI
9. RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE
10. RISCATTO
11. PRESTITI
12. ONERI FISCALI
13. BENEFICIARI
14. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO
15. NON PIGNORABILITA' E NON SEQUESTRAABILITA'
16. FORO COMPETENTE
17. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO
18. REGOLAMENTO DEL FONDO "LINEA CAPITALE"
19. SMARRIMENTO DELLA POLIZZA
20. PAGAMENTI DELLA SOCIETA'
21. COMUNICAZIONE DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETA'

GLOSSARIO

PROPOSTA

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA RIVALUTABILE ANNUALMENTE PER LA TUTELA PREVIDENZIALE DEI DIPENDENTI E DEI COLLABORATORI O AMMINISTRATORI DELL'IMPRESA (Tar. 608 B)

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

Italiana Assicurazioni S.p.A.

Società con un unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Al 31/12/2016 il patrimonio netto della Società è pari a 440.818.648 euro.

La parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale è pari a 40.455.078 euro.

La parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali è pari a 400.363.570 euro.

L'indice di solvibilità (Solvency II Ratio) è pari al 277% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (eligible own funds) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR).

1.c) Denominazione del contratto

CAPITALE UMANO.

1.d) Tipologia del contratto

CAPITALE UMANO è un contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili, sottoscritto in forma collettiva.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite da Italiana Assicurazioni S.p.A. e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi, denominata "LINEA CAPITALE".

1.e) Durata

La durata della singola posizione individuale, è pari al periodo compreso dall'ingresso in assicurazione al decesso dell'Assicurato, fatta salva l'uscita dell'Assicurato in corso di contratto.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza.

1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il pagamento di un **piano di premi unici ricorrenti**.

Il Contraente ha facoltà di variare con le modalità indicate nelle Condizioni di assicurazione l'ammontare e la periodicità dei premi, nonché interrompere o riprendere i versamenti senza corrispondere gli arretrati.

I premi ricorrenti, costituiti dalla somma dei premi relativi a ogni singola posizione individuale, sono versati per la durata del rapporto contrattuale.

È possibile effettuare versamenti aggiuntivi. **In ogni caso la Compagnia si riserva in qualsiasi momento di non consentire tale facoltà.**

Per ciascun versamento aggiuntivo l'importo minimo di **premio è di 100,00 euro** per ogni posizione individuale.

La data di decorrenza dei versamenti aggiuntivi coincide con la prima ricorrenza mensile del contratto successiva al versamento.

Il premio iniziale è versato dal Contraente alla data di stipulazione del contratto e gli altri alle successive ricorrenze programmate in base alla periodicità di versamento scelta (mensile, trimestrale, semestrale o annuale), **con i limiti minimi**, per ogni posizione individuale, **di seguito specificati:**

- periodicità mensile: 50,00 euro
- periodicità trimestrale: 150,00 euro
- periodicità semestrale: 300,00 euro
- periodicità annuale: 600,00 euro

Per ogni posizione individuale, per l'intera durata contrattuale, il cumulo dei premi versati, comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi, non deve superare 250.000,00 euro.

Si precisa inoltre che **per ogni Contraente, in ciascun anno solare, il cumulo dei premi versati comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi, non deve superare 250.000,00 euro, indipendentemente dal numero di contratti sottoscritti con il prodotto "CAPITALE UMANO".**

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "Linea Capitale", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare un cumulo di premi superiore a 5.000.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "Linea Capitale" nell'arco temporale di un anno.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto di assicurazione a vita intera con partecipazione agli utili prevede, al momento del decesso dell'Assicurato, il pagamento ai Beneficiari designati del capitale iniziale, annualmente rivalutato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Il prodotto soddisfa il bisogno di tutela previdenziale, può essere sottoscritto con l'obiettivo di tutela delle risorse umane ed è destinato, ad esempio, all'accantonamento del Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.) o all'accantonamento del Trattamento di Fine Mandato (T.F.M.).

Al fine di comprendere il meccanismo di partecipazione agli utili (rivalutazione), si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto, contenuto nella sezione E della Nota informativa.

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. è disponibile a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione:

- **Prestazione in caso di decesso:** in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento ai Beneficiari designati del capitale assicurato sulla posizione individuale, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali, in polizza dal Contraente.

Garanzia di rendimento minimo in caso di decesso dell'Assicurato: nel caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede un **rendimento minimo pari allo 0% annuo**; pertanto Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce la corresponsione di un importo, non inferiore alla somma dei premi versati al netto dei caricamenti previsti all'articolo 5.1.1 della Nota informativa, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Garanzia di rendimento minimo in caso di riscatto totale: nel caso di riscatto totale, la determinazione del capitale assicurato e la garanzia di rendimento minimo sono le stesse previste per il caso di decesso dell'Assicurato. Al capitale così determinato verrà applicata una penalità come meglio specificato all'articolo 10 delle Condizioni di assicurazione.

Il riscatto totale è possibile trascorso un mese dalla decorrenza del contratto. Nel caso di riscatto il Contraente può sopportare il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 8, 9 e 10 delle Condizioni di Assicurazione.

4. COSTI

Italiana Assicurazioni S.p.A., al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Gestione separata: "LINEA CAPITALE"

- Premio unico: € 1.500 euro;
- Sesso: qualunque;
- Et : qualunque;
- Tasso di rendimento degli attivi: 2%;

Durata: 15 anni

Anno	CPMA
5	3,92%
10	2,83%
15	2,41%

Durata: 20 anni

Anno	CPMA
5	3,92%
10	2,83%
15	2,41%
20	2,19%

Durata: 25 anni

Anno	CPMA
5	3,92%
10	2,83%
15	2,41%
20	2,19%
25	2,06%

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione   rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "LINEA CAPITALE" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato   confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato da "LINEA CAPITALE" (*)	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2012	3,58%	1,92%	4,64%	2,97%
2013	3,82%	2,14%	3,35%	1,17%
2014	3,74%	2,07%	2,08%	0,21%
2015	3,68%	2,01%	1,19%	-0,17%
2016	3,38%	1,74%	0,91%	-0,09%

* I rendimenti realizzati indicati in tabella sono al netto di una commissione di gestione in misura del 10% trattenuta direttamente dai proventi finanziari di competenza del periodo.

A seguito dell'entrata in vigore del Reg. ISVAP n.38/2011   stato modificato il Regolamento della gestione separata "Linea Capitale" e tale prelievo non   pi  applicato.

Pertanto i rendimenti medi calcolati fino al quietanza mento di marzo 2012 sono gravati da una commissione di gestione oggi non pi  applicata.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota informativa.

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante Legale

Dott. Andrea Bertalot

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Andrea Bertalot", with a large, stylized circular flourish on the left side.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017

NOTA INFORMATIVA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA RIVALUTABILE ANNUALMENTE PER LA TUTELA PREVIDENZIALE DEI DIPENDENTI E DEI COLLABORATORI O AMMINISTRATORI DELL'IMPRESA (Tar. 608 B)

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

- a) ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI Società per azioni Fondata nel 1889;
Società con un unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni.
- b) ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. ha sede e direzione generale in Via M.U.Traiano, 18 – 20149 Milano – Italia.
- c) Recapito telefonico: +39 02 397161 – Fax +39 02 3271270
Sito internet: www.italiana.it
Posta elettronica certificata (PEC): italiana@pec.italiana.it
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
Posta elettronica certificata (PEC): italiana@pec.italiana.it
- d) Italiana Assicurazioni S.p.A. è iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851.
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.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata della singola posizione individuale è pari al periodo compreso dall'ingresso in assicurazione al decesso dell'Assicurato, fatta salva l'uscita dell'Assicurato in corso d'anno.

Si precisa che il contratto potrà essere stipulato soltanto dai 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 potrà essere emessa.

Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione:

- **Prestazione in caso di decesso:** in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento ai Beneficiari designati del capitale assicurato sulla posizione individuale, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente e aggiunte al capitale iniziale, importo ottenuto sottraendo dai premi versati i caricamenti, costituiscono il capitale rivalutato, che, come meglio specificato all'articolo 10 delle Condizioni di assicurazione, viene riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Per gli aspetti di dettaglio sulle singole prestazioni si rimanda agli articoli 8, 9 e 10 delle Condizioni di assicurazione.

Garanzia di rendimento minimo in caso di decesso dell'Assicurato: nel caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede un **rendimento minimo pari allo 0% annuo**; pertanto Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce la corresponsione di un importo, non inferiore alla somma dei premi versati al netto dei caricamenti previsti all'articolo 5.1.1, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Garanzia di rendimento minimo in caso di riscatto totale: nel caso di riscatto totale, la determinazione del capitale assicurato e la garanzia di rendimento minimo sono le stesse previste per il caso di decesso dell'Assicurato. Al capitale così determinato verrà applicata una penalità come meglio specificato all'articolo 10 delle Condizioni di assicurazione.

I premi unici versati dal Contraente, al netto dei costi gravanti sul premio indicati al successivo articolo 5.1.1, vengono interamente rivalutati in base al rendimento della Gestione separata "Linea Capitale" secondo le modalità descritte ai punti 8, 9 e 18 delle Condizioni di Assicurazione.

3. Premi

CAPITALE UMANO prevede il pagamento di un piano di premi unici ricorrenti.

Il Contraente ha facoltà di variare con le modalità indicate nelle Condizioni di assicurazione, l'ammontare e la periodicità dei premi, nonché interrompere o riprendere i versamenti senza corrispondere gli arretrati.

È possibile effettuare versamenti aggiuntivi. **In ogni caso la Compagnia si riserva in qualsiasi momento di non consentirne il versamento.**

Per ciascun versamento aggiuntivo l'importo **minimo di premio è di 100,00 euro** per ogni posizione individuale. La data di decorrenza dei versamenti aggiuntivi coincide con la prima ricorrenza mensile del contratto successiva al versamento.

I premi ricorrenti, costituiti dalla somma dei premi relativi a ogni singola posizione individuale, sono versati per la durata del rapporto contrattuale.

Il primo premio deve essere versato dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta o del contratto e gli altri alle successive ricorrenze in base alla periodicità di versamento scelta e con i **limiti di premio minimo**, per ogni posizione individuale, di seguito specificati:

- periodicità mensile: 50,00 euro
- periodicità trimestrale: 150,00 euro
- periodicità semestrale: 300,00 euro
- periodicità annuale: 600,00 euro

Per ogni posizione individuale, per l'intera durata contrattuale, il cumulo dei premi versati comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi, non deve superare 250.000,00 euro.

Si precisa inoltre che per ogni Contraente, in ciascun anno solare, il cumulo dei premi versati comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi, non deve superare 250.000,00 euro, indipendentemente dal numero di contratti sottoscritti con il prodotto "CAPITALE UMANO".

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "Linea Capitale", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare un cumulo di premi superiore a 5.000.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "Linea Capitale" nell'arco temporale di un anno.

Le modalità di pagamento sono le seguenti:

- **per importi fino ad euro 50.000,00** direttamente in Agenzia, tramite
 - assegno circolare (1 giorno di valuta) o bancario (3 giorni di valuta) intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità;
 - ordine di bonifico SEPA (1 giorno di valuta);
 - bancomat o carta di credito (addebito immediato per il bancomat e dalla fine del mese alla metà del mese successivo a seconda della carta di credito).

- **per premi superiori a 50.000 euro:** pagamento a mezzo bonifico SEPA (1 giorno di valuta) sul conto corrente bancario intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso BANCA REALE S.p.A. – indicando come causale: CODICE AGENZIA – CAPITALE UMANO – RAGIONE SOCIALE CONTRAENTE.

Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.

Si precisa che, nel caso in cui il Contraente effettui il pagamento con oltre 10 giorni di ritardo rispetto alla decorrenza del contratto o alle successive ricorrenze previste per il pagamento dei premi successivi al primo, la rivalutazione del capitale corrispondente verrà calcolata tenendo conto del **numero dei mesi interamente trascorsi dall'effettiva data di versamento**.

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, il capitale di ogni posizione assicurativa in vigore sarà rivalutato in base al rendimento del fondo "Linea Capitale", così come descritto all'articolo 9 delle Condizioni di assicurazione.

Ai fini della rivalutazione del capitale, il tasso di rendimento del fondo "Linea Capitale" utilizzato è quello relativo ai dodici mesi che precedono il 3° mese antecedente quello della ricorrenza annuale.

Ad ogni ricorrenza annuale il **rendimento annuo attribuito** al contratto è pari al 90% del rendimento certificato della gestione separata "Linea Capitale" diminuito di una commissione di gestione annua pari all'1,30%. (articolo 5.2 della Nota informativa).

La rivalutazione a ciascuna ricorrenza anniversaria si ottiene moltiplicando il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali, per il **rendimento annuo attribuito**.

Casi particolari di rivalutazione

- **Prima rivalutazione dei versamenti con periodicità sub-annuale o dei versamenti aggiuntivi:** per tutti i pagamenti che decorrono da una data non coincidente con le ricorrenze anniversarie, il rendimento attribuito alla prima successiva ricorrenza anniversaria del contratto sarà calcolato **tenendo conto del numero dei mesi interamente trascorsi dall'effettiva data di versamento**;

- **Prima rivalutazione dei versamenti effettuati con ritardo:** per tutti i pagamenti che avvengono oltre i 10 giorni consentiti (come precisato al precedente articolo 3), il rendimento attribuito alla prima successiva ricorrenza anniversaria del contratto sarà calcolato tenendo conto del **numero di mesi interamente trascorsi dalla data di versamento**.

Garanzia di rendimento minimo in caso di decesso dell'Assicurato: nel caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede un **rendimento minimo pari allo 0% annuo**; pertanto Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce la corresponsione di un importo, non inferiore alla somma dei premi versati al netto dei caricamenti previsti all'articolo 5.1.1, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Garanzia di rendimento minimo in caso di riscatto totale: nel caso di riscatto totale, la determinazione del capitale assicurato e la garanzia di rendimento minimo sono le stesse previste per il caso di decesso dell'Assicurato. Al capitale così determinato verrà applicata una penalità come meglio specificato all'articolo 10 delle Condizioni di assicurazione.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono al capitale assicurato come è dettagliatamente illustrato nella successiva sezione E contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

Per maggiori dettagli sui meccanismi di rivalutazione e sulle caratteristiche della Gestione separata si rinvia agli articoli 8, 9 e 18 delle Condizioni di assicurazione.

Italiana Assicurazioni S.p.A. è disponibile a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

5. Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul premio

Caricamento per spese di emissione alla stipula del contratto	2,00 euro per ogni posizione individuale
Caricamento per spese di emissione per versamenti successivi, ricorrenti o aggiuntivi	2,00 euro per ogni posizione individuale
Caricamento proporzionale al premio (compresi i versamenti aggiuntivi)	▪ 5,00% del premio netto* qualora la somma dei premi versati sul contratto sia inferiore a 50.000 euro; ▪ 4,50% del premio netto* qualora la somma dei premi versati è uguale o superiore a 50.000 euro e inferiore a 150.000 euro; ▪ 4,00% del premio netto* qualora la somma dei premi versati sul contratto sia uguale o superiore a 150.000,00 euro;

* Per premio netto si intende il premio versato al netto del caricamento per spese di emissione previsto nel caso di stipula del contratto e nel caso di premi successivi al primo o versamenti aggiuntivi.

5.1.2 Costi per riscatto

Per ciascuna posizione individuale, il costo di riscatto è pari al 2,00% del capitale rivalutato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali, come meglio specificato agli articoli 7 e 10 delle Condizioni di assicurazione.

5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Misura di prelievo trattenuta dal fondo "Linea Capitale"	Commissione di gestione annua
10% (corrispondente al 90% di aliquota di retrocessione)	1,30%

Quota parte percepita dagli intermediari

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al contratto, è pari al 18,18%.

6. Sconti

Nel caso in cui il Contraente sia titolare di altri contratti con CAPITALE UMANO (tariffa 608B), i costi applicati sui premi tengono conto della somma dei premi complessivamente versati sui suddetti contratti.

7. Regime fiscale

(in vigore alla redazione del presente Fascicolo informativo)

A) Regime fiscale dei premi

Benefici fiscali

I premi non sono detraibili ai fini Irpef.

Imposta sui premi

Non è prevista l'applicazione di alcuna imposta sui premi.

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 vita o di morte dell'Assicurato, 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 Beneficiario percepisca 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.

A partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FACTA (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, 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 variazioni di residenza come indicato nell'art.22 delle condizioni di assicurazione).

Si segnala che il prodotto, se utilizzato per l'accantonamento del TFR, non rientra nella normativa FATCA.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'articolo 1 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

Il Contraente può sospendere i versamenti in qualsiasi momento, senza l'applicazione di alcun costo e riprenderli, senza versare gli arretrati, compatibilmente con la periodicità di pagamento in vigore al momento dell'interruzione. Si precisa che, nel caso in cui il Contraente effettui il pagamento con oltre 10 giorni di ritardo rispetto alla decorrenza del contratto o alle successive ricorrenze previste per il pagamento dei premi successivi al primo, la rivalutazione del capitale corrispondente verrà calcolata tenendo conto del **numero dei mesi interamente trascorsi dall'effettiva data di versamento**.

10. Riscatto e riduzione

Il contratto, **su richiesta** del Contraente, può essere riscattato, totalmente o parzialmente, **quando sia trascorso almeno 1 mese** dalla data di decorrenza con le modalità riportate nelle Condizioni di assicurazione e con i costi espressi al precedente articolo 5.1.2.

Il riscatto parziale lascia in vigore il contratto con il capitale residuo (come descritto all'articolo 7 delle Condizioni di assicurazione) e il suo valore viene determinato con gli stessi criteri stabiliti per quello totale.

È possibile effettuare i riscatti parziali **per importi non inferiori a 500,00 euro per ogni posizione individuale**. **Non sono ammessi riscatti parziali che lascino il contratto in vigore con un valore di riscatto inferiore a 1.500,00 euro**.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "Linea Capitale", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può effettuare riscatti parziali o totali per un importo superiore a 6.500.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "Linea Capitale" nell'arco temporale di un anno.

Il Contraente può, in qualsiasi momento, interrompere il pagamento dei premi e riprenderlo senza versare gli arretrati, pertanto **non è previsto un valore di riduzione**.

Per la determinazione del valore di riscatto totale si rinvia al punto 5.1.2 della Nota informativa e all'articolo 10 delle Condizioni di assicurazione.

Per una quantificazione del valore di riscatto il Contraente può contattare il Servizio "Benvenuti in Italiana", Italiana Assicurazioni S.p.A., 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**.

Nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione F è riportata l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto; i valori puntuali sono invece contenuti nel Progetto personalizzato elaborato con i dati del Contraente.

11. Revoca della Proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto il proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione tramite comunicazione da inviare a Italiana Assicurazioni S.p.A. a mezzo raccomandata A/R. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborserà il premio eventualmente già versato.

12. Diritto di recesso

Dopo la data di decorrenza, ed entro trenta giorni dalla medesima, il Contraente può, inviando una raccomandata A/R a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio ed ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro trenta giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

13. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

Al verificarsi di uno degli eventi previsti in polizza, prima di procedere al pagamento, il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a consegnare a Italiana Assicurazioni S.p.A. i documenti previsti all'articolo 20 delle Condizioni di Assicurazione.

Italiana Assicurazioni S.p.A. pagherà il capitale assicurato ai Beneficiari solo nel caso in cui vengano presentati tutti i documenti necessari al riconoscimento dei Beneficiari stessi (Art. 20 – Condizioni di Assicurazione).

Italiana Assicurazioni S.p.A. mette a disposizione la somma dovuta entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento è effettuato tramite la competente agenzia; al Contraente spetterà ogni incombenza di natura amministrativa e fiscale nei confronti dei Beneficiari, con modalità definite in base alle sue esigenze e nel rispetto della normativa vigente.

Si precisa che, ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti nascenti da un 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.

Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti, entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

14. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

15. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto viene redatto in lingua italiana. Premesso che le Parti hanno la facoltà di utilizzare per il contratto una diversa lingua di redazione, Italiana Assicurazioni S.p.A. propone e sceglie di applicare la lingua italiana.

16. 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: benvenutinitaliana@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.lvass.it

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

Le segnaliamo inoltre che, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, 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.

17. Informativa in corso di contratto

Il Contraente si impegna ad informare gli assicurati aderenti alla polizza collettiva al momento dell'adesione alla stessa, della possibilità di consultare la propria posizione assicurativa attraverso l'accesso ad apposita area riservata disponibile all'interno del sito istituzionale della Compagnia www.italiana.it e delle relative modalità di accesso.

La Compagnia si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla ricorrenza anniversaria del contratto, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

18. Conflitto di interessi

Italiana Assicurazioni S.p.A. non ha individuato situazioni in cui le condizioni contrattuali convenute con soggetti terzi confliggano con gli interessi dei Contraenti e assicura che il patrimonio delle gestioni separate dei fondi interni e gli attivi rappresentativi dei contratti collegati a valori di riferimento non sono gravati da oneri altrimenti evitabili o esclusi dalla percezione di utilità ad essi spettanti.

Italiana Assicurazioni S.p.A. assicura che i Contraenti beneficiano di eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di accordi di riconoscimento di utilità a favore di terzi.

Per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati si rinvia al rendiconto annuale della Gestione separata, disponibile sul sito internet della Compagnia e inviato contestualmente all'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente (0% in caso di riscatto totale e in caso di decesso);
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che Italiana Assicurazioni S.p.A. è tenuta a corrispondere in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Italiana Assicurazioni S.p.A. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCOATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento finanziario: 0,00%
- Aliquota di retrocessione: 90%
- Commissione annua trattenuta sul rendimento: 1,30%
- Tasso di rendimento minimo garantito in caso di decesso: 0,00%
- Tasso di rendimento minimo garantito in caso di riscatto: 0,00%
- Et  dell'assicurato: ininfluyente
- Sesso dell'assicurato: ininfluyente
- Frequenza di versamento: annuale

Anni trascorsi	Premio versato	Cumulo dei premi versati	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte a fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
						Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	1.500,00	1.500,00	1.404,60	1.423,10	1.394,64	-	-	-
2	1.500,00	3.000,00	2.790,94	2.846,20	2.789,28	1.386,34	1.423,10	1.394,64
3	1.500,00	4.500,00	4.159,27	4.269,30	4.183,92	2.754,67	2.846,20	2.789,28
4	1.500,00	6.000,00	5.509,81	5.692,40	5.578,56	4.105,20	4.269,30	4.183,92
5	1.500,00	7.500,00	6.842,78	7.115,50	6.973,19	5.438,18	5.692,40	5.578,56
6	1.500,00	9.000,00	8.158,42	8.538,60	8.367,83	6.753,82	7.115,50	6.973,19
7	1.500,00	10.500,00	9.456,96	9.961,71	9.762,47	8.052,36	8.538,60	8.367,83
8	1.500,00	12.000,00	10.738,62	11.384,81	11.157,11	9.334,02	9.961,71	9.762,47
9	1.500,00	13.500,00	12.003,61	12.807,91	12.551,75	10.599,01	11.384,81	11.157,11
10	1.500,00	15.000,00	13.252,16	14.231,01	13.946,39	11.847,56	12.807,91	12.551,75
11	1.500,00	16.500,00	14.484,46	15.654,11	15.341,03	13.079,86	14.231,01	13.946,39
12	1.500,00	18.000,00	15.700,74	17.077,21	16.735,67	14.296,14	15.654,11	15.341,03
13	1.500,00	19.500,00	16.901,21	18.500,31	18.130,30	15.496,61	17.077,21	16.735,67
14	1.500,00	21.000,00	18.086,07	19.923,41	19.524,94	16.681,47	18.500,31	18.130,30
15	1.500,00	22.500,00	19.255,54	21.346,51	20.919,58	17.850,94	19.923,41	19.524,94
16	1.500,00	24.000,00	20.409,80	22.769,61	22.314,22	19.005,20	21.346,51	20.919,58
17	1.500,00	25.500,00	21.549,06	24.192,71	23.708,86	20.144,46	22.769,61	22.314,22
18	1.500,00	27.000,00	22.673,51	25.615,81	25.103,50	21.268,91	24.192,71	23.708,86
19	1.500,00	28.500,00	23.783,34	27.038,91	26.498,14	22.378,74	25.615,81	25.103,50
20	1.500,00	30.000,00	24.878,75	28.462,02	27.892,78	23.474,15	27.038,91	26.498,14
30	1.500,00	45.000,00	35.079,24	42.693,02	41.839,16	33.674,63	41.269,92	40.444,52
40	1.500,00	60.000,00	44.078,43	56.976,46	55.836,93	42.666,44	55.545,87	54.434,95
50	1.500,00	75.000,00	51.993,92	71.282,37	69.856,72	50.581,93	69.851,77	68.454,74
.....								

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati non potr  avvenire sulla base del tasso del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2%
- Aliquota di retrocessione: 90%
- Commissione annua trattenuta sul rendimento: 1,30%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,50%
- Età dell'assicurato: ininfluente
- Sesso dell'assicurato: ininfluente
- Frequenza di versamento: annuale

Avvertenza: Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno

Anni trascorsi	Premio versato	Cumulo dei premi versati	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte a fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
						Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	1.500,00	1.500,00	1.430,22	1.430,22	1.401,61	-	-	
2	1.500,00	3.000,00	2.867,59	2.867,59	2.810,24	1.437,37	1.437,37	1.408,63
3	1.500,00	4.500,00	4.312,15	4.312,15	4.225,91	2.881,94	2.881,94	2.824,30
4	1.500,00	6.000,00	5.763,94	5.763,94	5.648,66	4.333,73	4.333,73	4.247,05
5	1.500,00	7.500,00	7.222,99	7.222,99	7.078,53	5.792,77	5.792,77	5.676,92
6	1.500,00	9.000,00	8.689,34	8.689,34	8.515,55	7.259,12	7.259,12	7.113,94
7	1.500,00	10.500,00	10.163,02	10.163,02	9.959,76	8.732,80	8.732,80	8.558,15
8	1.500,00	12.000,00	11.644,07	11.644,07	11.411,19	10.213,85	10.213,85	10.009,57
9	1.500,00	13.500,00	13.132,52	13.132,52	12.869,87	11.702,30	11.702,30	11.468,25
10	1.500,00	15.000,00	14.628,41	14.628,41	14.335,84	13.198,19	13.198,19	12.934,23
11	1.500,00	16.500,00	16.131,79	16.131,79	15.809,15	14.701,57	14.701,57	14.407,54
12	1.500,00	18.000,00	17.642,68	17.642,68	17.289,82	16.212,46	16.212,46	15.888,21
13	1.500,00	19.500,00	19.161,13	19.161,13	18.777,90	17.730,91	17.730,91	17.376,29
14	1.500,00	21.000,00	20.687,17	20.687,17	20.273,43	19.256,96	19.256,96	18.871,82
15	1.500,00	22.500,00	22.220,85	22.220,85	21.776,43	20.790,63	20.790,63	20.374,82
16	1.500,00	24.000,00	23.762,20	23.762,20	23.286,95	22.331,98	22.331,98	21.885,34
17	1.500,00	25.500,00	25.311,26	25.311,26	24.805,03	23.881,04	23.881,04	23.403,42
18	1.500,00	27.000,00	26.868,06	26.868,06	26.330,70	25.437,84	25.437,84	24.929,08
19	1.500,00	28.500,00	28.432,64	28.432,64	27.863,99	27.002,43	27.002,43	26.462,38
20	1.500,00	30.000,00	30.005,06	30.005,06	29.404,95	28.574,84	28.574,84	28.003,34
30	1.500,00	45.000,00	46.168,06	46.168,06	45.244,70	44.737,85	44.737,85	43.843,09
40	1.500,00	60.000,00	63.211,13	63.211,13	61.946,91	61.773,38	61.773,38	60.537,92
50	1.500,00	75.000,00	81.149,07	81.149,07	79.526,09	79.711,33	79.711,33	78.117,10
*****	*****	*****	*****	*****	*****	*****	*****	*****

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Italiana Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Il Rappresentante Legale

Dott. Andrea Bertalot

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Andrea Bertalot". The signature is stylized, with a large, sweeping initial 'A' that loops around the first part of the name.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CAPITALE UMANO è un prodotto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili; i rendimenti sono legati alla gestione interna separata "LINEA CAPITALE".

Il prodotto soddisfa il bisogno di tutela previdenziale, può essere sottoscritto con l'obiettivo di tutela delle risorse umane ed è destinato, ad esempio, all'accantonamento del Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.) o all'accantonamento del Trattamento di Fine Mandato (T.F.M.).

L'età degli Assicurati alla decorrenza del contratto deve essere **almeno pari a 18 anni e non superiore a 70 anni**.

1. PERFEZIONAMENTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Ai fini del perfezionamento del contratto, il Contraente deve:

- **compilare e firmare il Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto;**
- **compilare e firmare il Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela**, nei casi previsti dalla normativa in vigore;
- **compilare e firmare la Proposta di assicurazione** fornendo i propri dati anagrafici e quelli degli Assicurati, indicando l'ammontare del premio pro-capite che vuole versare;
- **compilare e sottoscrivere il modulo di autocertificazione ai fini FATCA** nei casi previsti dalla normativa (vedere quanto specificato in proposta);
- **compilare e sottoscrivere il modulo di autocertificazione ai fini CRS** nei casi previsti dalla normativa (vedere quanto specificato in proposta);
- **sottoscrivere il contratto;**
- **versare il premio complessivo.**

Si precisa che il contratto potrà essere stipulato soltanto dai 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 potrà essere emessa.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito, alle ore 24 del giorno in cui si verifica una delle seguenti condizioni:

- la polizza sia stata sottoscritta dal Contraente;
- Italiana Assicurazioni S.p.A. abbia rilasciato al Contraente la polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto comunicazione del proprio assenso.

In caso di bonifico la decorrenza coincide con il giorno di valuta per Italiana Assicurazioni S.p.A..

Qualora la polizza preveda una data di decorrenza successiva, il contratto non può entrare in vigore prima delle ore 24 del giorno di decorrenza previsto sempre ch  sia stato pagato il premio.

2. MODALITA' DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il proponente ha sempre la facolt  di revocare la proposta di assicurazione tramite comunicazione a Italiana Assicurazioni S.p.A. da inviare a mezzo raccomandata A/R, ottenendo la restituzione del premio lordo eventualmente gi  versato entro trenta giorni dalla revoca stessa.

Entro il termine di trenta giorni dalla decorrenza, il Contraente ha la facolt  di recedere dal contratto tramite raccomandata A/R inviata ad Italiana Assicurazioni S.p.A..

La data di decorrenza del recesso   quella di spedizione della comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente (che dovrà consegnare l'originale di polizza e le eventuali appendici), il premio eventualmente corrisposto.

3. DURATA DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI

La durata della singola posizione individuale, è pari al periodo compreso dall'ingresso in assicurazione al decesso dell'Assicurato, fatta salva l'uscita dell'Assicurato in corso d'anno.

4. PREMI

Il premio è determinato in base al capitale iniziale.

Il contratto prevede il pagamento di un piano di **premi unici ricorrenti**.

Il Contraente ha facoltà di variare con le modalità indicate al successivo articolo 2.1, l'ammontare e la periodicità dei premi, nonché interrompere o riprendere i versamenti senza corrispondere gli arretrati.

I premi ricorrenti, costituiti dalla somma dei premi relativi a ogni singola posizione individuale, sono versati per la durata del rapporto contrattuale.

È possibile effettuare versamenti aggiuntivi. **In ogni caso la Compagnia si riserva in qualsiasi momento di non consentirne il versamento.**

La data di decorrenza dei versamenti aggiuntivi coincide con la prima ricorrenza mensile del contratto successiva al versamento.

Il primo premio deve essere versato dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta o del contratto e gli altri alle successive ricorrenze in base alla periodicità di versamento scelta e con i **limiti di premio minimo**, per ogni posizione individuale, di seguito specificati:

- periodicità mensile: 50,00 euro
- periodicità trimestrale: 150,00 euro
- periodicità semestrale: 300,00 euro
- periodicità annuale: 600,00 euro

Per ciascun versamento aggiuntivo l'importo minimo di premio è di 100,00 euro per ogni posizione individuale.

Per ogni posizione individuale, **per l'intera durata contrattuale, il cumulo dei premi versati** comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi, **non deve superare 250.000,00 euro.**

Si precisa inoltre che per ogni Contraente, in ciascun anno solare, il cumulo dei premi versati comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi, **non deve superare 250.000,00 euro, indipendentemente dal numero di contratti sottoscritti con il prodotto "CAPITALE UMANO".**

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "Linea Capitale", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare un cumulo di premi superiore a 5.000.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "Linea Capitale" nell'arco temporale di un anno.

Si precisa che, nel caso in cui il Contraente effettui il pagamento con oltre 10 giorni di ritardo rispetto alla decorrenza del contratto o alle successive ricorrenze previste per il pagamento dei premi successivi al primo, la rivalutazione del capitale corrispondente verrà calcolata tenendo conto del **numero dei mesi interamente trascorsi dall'effettiva data di versamento.**

5. MODALITA' DI VERSAMENTO DEI PREMI

Le modalità di pagamento sono le seguenti:

- **per importi fino ad euro 50.000,00** direttamente in Agenzia, tramite
 - assegno circolare (1 giorno di valuta) o bancario (3 giorni di valuta) intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità;
 - ordine di bonifico SEPA (1 giorno di valuta);
 - bancomat o carta di credito (addebito immediato per il bancomat e dalla fine del mese alla metà del mese successivo a seconda della carta di credito).
- **per premi superiori a 50.000 euro:** pagamento a mezzo bonifico SEPA (1 giorno di valuta) sul conto corrente bancario intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso BANCA REALE S.p.A. – indicando come causale: CODICE AGENZIA – CAPITALE UMANO – RAGIONE SOCIALE CONTRAENTE.
Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.

6. FLESSIBILITA' DEL VERSAMENTO DEI PREMI

Il Contraente può richiedere le seguenti variazioni riguardanti i versamenti successivi al primo:

- **variazione di importo:**
in qualsiasi momento può essere variato l'importo del premio, sia in aumento sia in diminuzione entro i limiti minimi di premio previsti al precedente articolo 4. La variazione avrà effetto almeno 2 mesi dopo la data di richiesta, compatibilmente con la periodicità dei versamenti;
- **variazione di periodicità:**
in qualsiasi momento può essere variata la periodicità dei versamenti a scelta tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale. La variazione avrà effetto almeno 2 mesi dopo la data di richiesta, compatibilmente con la periodicità dei versamenti.
- **ritardato versamento dei premi:**
nel caso in cui il Contraente effettui il pagamento con oltre 10 giorni di ritardo rispetto alla decorrenza del contratto o alle successive ricorrenze previste per il pagamento dei premi successivi al primo, la rivalutazione del capitale corrispondente verrà calcolata tenendo conto del numero dei mesi interamente trascorsi dall'effettiva data di versamento.
- **sospensione del premio e ripresa dei versamenti:**
il Contraente può sospendere i versamenti in qualsiasi momento, senza l'applicazione di alcun costo e riprenderli, senza versare gli arretrati, compatibilmente con la periodicità di pagamento in vigore al momento dell'interruzione.

7. COSTI

Di seguito vengono elencati i costi prelevati dai premi versati, dai rendimenti della gestione interna separata a cui è legato il contratto, dagli importi liquidati in caso di riscatto.

Costi sui premi e sui versamenti aggiuntivi

Caricamento per spese di emissione alla stipula del contratto	2,00 euro per ogni posizione individuale
Caricamento per spese di emissione per versamenti successivi, ricorrenti o aggiuntivi	2,00 euro per ogni posizione individuale

Caricamento proporzionale al premio (compresi i versamenti aggiuntivi)	▪ 5,00% del premio netto* qualora la somma dei premi versati sul contratto sia inferiore a 50.000 euro; ▪ 4,50% del premio netto* qualora la somma dei premi versati è uguale o superiore a 50.000 euro e inferiore a 150.000 euro; ▪ 4,00% del premio netto* qualora la somma dei premi versati sul contratto sia uguale o superiore a 150.000,00 euro;
--	---

* Per premio netto si intende il premio versato al netto del caricamento per spese di emissione previsto nel caso di stipula del contratto e nel caso di premi successivi al primo o versamenti aggiuntivi.

Costi prelevati direttamente dalla gestione separata

Dal rendimento realizzato dal fondo "Linea Capitale" vengono trattenuti dalla Società i seguenti costi:

Commissione di gestione annua	1,30%
--------------------------------------	--------------

Costi per riscatto

Per ciascuna posizione individuale, il costo di riscatto è pari al 2,00% del capitale rivalutato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali, come meglio specificato al successivo articolo 10.

8. PRESTAZIONI

Il contratto prevede la seguente prestazione:

al momento del decesso dell'Assicurato Italiana Assicurazioni S.p.A. liquiderà ai Beneficiari designati **il capitale rivalutato**, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente e aggiunte al capitale iniziale, importo ottenuto sottraendo i caricamenti dai premi versati, costituiscono il capitale rivalutato, che, come meglio specificato al successivo articolo 10, viene riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Garanzia di rendimento minimo in caso di decesso dell'Assicurato: nel caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede un **rendimento minimo pari allo 0% annuo**; pertanto Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce la corresponsione di un importo, non inferiore alla somma dei premi versati al netto dei caricamenti previsti all'articolo 7, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Garanzia di rendimento minimo in caso di riscatto totale: nel caso di riscatto totale, la determinazione del capitale assicurato e la garanzia di rendimento minimo sono le stesse previste per il caso di decesso dell'Assicurato. Al capitale così determinato verrà applicata una penalità come meglio specificato all'articolo 10 delle Condizioni di assicurazione.

9. RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE

Con il presente contratto, Italiana Assicurazioni S.p.A. riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in funzione del rendimento certificato del Fondo "Linea Capitale" in base alle condizioni di seguito indicate (leggere attentamente il Regolamento del Fondo di cui al successivo articolo 18):

a) Misura di rivalutazione

Ai fini della rivalutazione del capitale, il tasso di rendimento del Fondo "Linea Capitale" utilizzato è quello relativo ai dodici mesi che precedono il 3° mese antecedente quello della ricorrenza annuale.

Per l'intera durata contrattuale il **rendimento annuo attribuito** ai contratti ad ogni ricorrenza anniversaria è pari al 90,00% del rendimento certificato del fondo "Linea Capitale" e diminuito di una commissione di gestione annua trattenuta dal rendimento del fondo pari all'1,30%.

b) Rivalutazione annuale del capitale

Il capitale rivalutato alle diverse ricorrenze annuali si ottiene sommando al capitale maturato alla ricorrenza annuale precedente l'importo ottenuto moltiplicando i seguenti fattori:

- **il capitale maturato** alla ricorrenza anniversaria precedente (alla prima ricorrenza anniversaria l'importo da rivalutare è pari al capitale investito);
- **il rendimento annuo attribuito.**

La rivalutazione del capitale maturato viene effettuata in regime di capitalizzazione composta al tasso di rendimento annuo attribuito. In caso di anticipata estinzione del contratto, per riscatto o decesso dell'Assicurato, nel calcolo della rivalutazione si terrà conto del numero di mesi interamente trascorsi dall'ultima ricorrenza anniversaria.

Per determinare la rivalutazione verrà applicato il tasso di rendimento del fondo utilizzato per la rivalutazione dei contratti con ricorrenza anniversaria nel mese in cui avviene l'anticipata estinzione.

Il capitale rivalutato viene riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

L'importo così determinato viene utilizzato per il calcolo del capitale caso morte e del valore di riscatto.

Garanzia di rendimento minimo in caso di decesso dell'Assicurato: nel caso di decesso dell'Assicurato il contratto prevede un **rendimento minimo pari allo 0% annuo**; pertanto Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce la corresponsione di un importo, non inferiore alla somma dei premi versati al netto dei caricamenti previsti all'articolo 7, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

Garanzia di rendimento minimo in caso di riscatto totale: nel caso di riscatto totale, la determinazione del capitale assicurato e la garanzia di rendimento minimo sono le stesse previste per il caso di decesso dell'Assicurato. Al capitale così determinato verrà applicata una penalità come meglio specificato all'articolo 10 delle Condizioni di assicurazione.

Casi particolari di rivalutazione

- **Prima rivalutazione dei versamenti con periodicità sub-annuale o dei versamenti aggiuntivi o di eventuali versamenti relativi a premi arretrati:** per tutti i pagamenti che decorrono da una data non coincidente con le ricorrenze anniversarie, il rendimento attribuito alla prima successiva ricorrenza anniversaria del contratto sarà calcolato tenendo conto del **numero di mesi interamente trascorsi dall'effettiva data di versamento.**
- **Prima rivalutazione dei versamenti effettuati con ritardo:** per tutti i pagamenti che avvengono oltre i 10 giorni consentiti (come precisato al precedente articolo 6, il rendimento attribuito alla prima successiva ricorrenza anniversaria del contratto sarà calcolato tenendo conto del **numero di mesi interamente trascorsi dalla data di versamento.**

10. RISCATTO

Il contratto, su richiesta del Contraente, può essere riscattato, totalmente o parzialmente, trascorso almeno 1 mese dalla data di decorrenza.

La rivalutazione del capitale tiene conto dei mesi interamente trascorsi dall'ultima ricorrenza anniversaria alla data di richiesta del riscatto.

Il rendimento del fondo utilizzato è quello certificato per l'anno solare precedente la data di richiesta del riscatto.

Il valore di riscatto, per ciascuna posizione individuale, è pari al 98,00% del capitale rivalutato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.

L'importo liquidato in seguito a richiesta di riscatto parziale rappresenta una parte del valore di riscatto totale ed è uguale a quello richiesto dal Contraente al netto di eventuali oneri fiscali, tenendo conto dei vincoli sotto descritti.

I riscatti parziali lasciano in vigore il contratto per il **capitale residuo** che si calcola nel seguente modo: a ogni riscatto parziale il capitale viene diminuito della stessa misura percentuale espressa dal rapporto tra l'importo richiesto e il valore di riscatto totale antecedente la richiesta.

È possibile effettuare i riscatti parziali per **importi non inferiori a 500,00 euro per ogni posizione individuale**. **Non sono ammessi riscatti parziali che lascino il contratto in vigore con un valore di riscatto inferiore a 1.500,00 euro.**

Con il riscatto totale di tutte le posizioni individuali si determina l'immediato scioglimento del contratto.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "Linea Capitale", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può effettuare riscatti parziali o totali per un importo superiore a 6.500.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "Linea Capitale" nell'arco temporale di un anno.

11. PRESTITI

Il contratto non prevede la concessione di prestiti da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A..

12. ONERI FISCALI

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari o degli aventi diritto. Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

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 riserva 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 come indicato nell'art. 22 delle condizioni di assicurazione).

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.

Si segnala che il prodotto, se utilizzato per l'accantonamento del TFR, non rientra nella normativa FATCA e CRS.

13. BENEFICIARI

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 l'operazione di riscatto richiede l'**assenso scritto dei Beneficiari.**

14. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'articolo 1920 c.c., il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi del contratto. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta di successione.

15. NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'art. 1923 del Cod. Civ., le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

16. FORO COMPETENTE

Foro competente è quello del luogo di residenza o domicilio del consumatore, dove per consumatore deve intendersi il Contraente e/o l'Assicurato e/o il Beneficiario (secondo quanto previsto dall'art. 1469 bis, comma 3, punto 19 del Codice Civile).

17. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Inoltre la Compagnia s'impegna a trasmettere entro 60 giorni dalla ricorrenza anniversaria di polizza, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

18. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "LINEA CAPITALE"

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 "LINEA CAPITALE" (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 mensilmente sottoposta a verifica da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo previsto dalla normativa vigente, 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 4) 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 finalità della gestione risponde alle esigenze di un soggetto con bassa propensione al rischio. Italiana Assicurazioni S.p.A. privilegia gli investimenti volti a favorire la crescita e la conservazione nel tempo del capitale investito, nonché l'adeguata diversificazione degli attivi e dei relativi emittenti, nell'ottica di contenimento dei rischi.

Le risorse del Fondo sono investite esclusivamente nelle categorie di attività ammissibili alla copertura delle riserve matematiche previste dalla normativa vigente. Si privilegiano gli investimenti i cui emittenti sono Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE, con merito di credito coerente con le finalità della gestione.

La composizione degli investimenti è orientata verso obbligazioni e altri titoli a reddito fisso in misura superiore al 50% del portafoglio complessivo, suddivisi tra obbligazioni governative, sovranazionali e societarie (c.d. corporate).

Inoltre, per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati da:

- titoli di capitale nel limite del 20% del portafoglio complessivo;
- altre attività patrimoniali nel limite del 30% del portafoglio complessivo. Tali attivi sono rappresentati prevalentemente da quote di OICR ("organismi di investimento collettivo del risparmio") e liquidità o altri strumenti del mercato monetario.

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.

Gli investimenti possono anche essere effettuati in attività finanziarie non denominate in euro e potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in:

- strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente consentisse l'utilizzo;
- parti di OICR o altri strumenti finanziari emessi dalle controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008 n. 25 (operazioni infragruppo) nel limite del 10% del portafoglio complessivo, assicurando comunque la tutela del Contraente da possibili situazioni di conflitto d'interesse.

4. 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. All'inizio di ogni mese viene determinato, con le medesime modalità, il tasso medio di rendimento del Fondo realizzato nei dodici mesi immediatamente precedenti ed attribuito al Contraente in funzione della ricorrenza anniversaria del contratto.

5. 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.

6. Fusione o incorporazione con altri Fondi

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva in futuro la possibilità di effettuare la fusione o incorporazione 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 incorporazione 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.

19. SMARRIMENTO DELLA POLIZZA

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione della polizza, gli aventi diritto devono darne tempestivamente comunicazione a Italiana Assicurazioni S.p.A. e possono ottenere un duplicato.

20. PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Verificatosi uno degli eventi previsti dal contratto, affinché Italiana Assicurazioni S.p.A. possa procedere al pagamento, **dovranno essere consegnati i documenti necessari** a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
- individuare con esattezza gli aventi diritto.

Vengono di seguito elencati i **documenti richiesti** per ogni ipotesi di liquidazione.

Riscatto

- Richiesta sottoscritta dal Contraente.
- **Modulo di autocertificazione FATCA compilato e sottoscritto** nei casi previsti dalla normativa;
- **Modulo di autocertificazione CRS compilato e sottoscritto.**

Decesso

- Certificato anagrafico di morte dell'Assicurato nel quale sia anche indicata la data di nascita;
- verbale delle autorità competenti in caso di morte violenta o accidentale dell'Assicurato;
- atto di notorietà redatto in Tribunale o dal Notaio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, dal quale risulti:
 - se l'Assicurato abbia lasciato o no testamento e, in caso affermativo, che il testamento (i cui estremi sono indicati nell'atto) sia l'unico o l'ultimo e non sia stato impugnato. Nel caso in cui vi sia testamento, copia autentica del relativo verbale di pubblicazione;
 - chi siano gli eredi legittimi dell'Assicurato al momento della comunicazione del decesso, in caso di Beneficiari designati in modo generico;
- dati anagrafici dei Beneficiari (copia della carta di identità e del codice fiscale);
- nel caso di Beneficiari minori o incapaci, decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la prestazione.

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

- **documento d'identità valido;**
- **codice fiscale;**
- **indirizzo completo.**

Nel caso di contratti gravati da vincoli o pgni, **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 quindi effettuato presso la Sede o la Competente Agenzia di Italiana Assicurazioni S.p.A., alla Direzione Vita – Ufficio Gestione e Liquidazione Vita – Via Traiano, 18 – 20149 Milano – Italia.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti nascenti da un contratto assicurativo si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti, entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

21. COMUNICAZIONE DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ

Il Contraente, nel caso in cui, nel corso della durata del contratto, trasferisca la propria residenza, sede o stabilimento 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, sede o stabilimento 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 Compagnia 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.

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

Per l'inoltro delle richieste di riscatto, di variazione di premio, 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 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..

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017

GLOSSARIO

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 a valutare quale sia il prodotto adatto alle sue esigenze e propensione al rischio.

ALiquota di Retrocessione (o di Partecipazione)

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Società riconosce agli Assicurati.

ANNO ASSICURATIVO

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra Italiana Assicurazioni S.p.A. ed il Contraente.

ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

BENEFICIARIO

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

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 IN CASO MORTE

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario alla scadenza del contratto.

CAPITALE INIZIALE

Il premio versato al netto delle spese di emissione e dei caricamenti.

CAPITALE MATURATO

Il premio unico netto o l'insieme dei premi aggiuntivi rivalutati annualmente al tasso di rendimento del Fondo "Linea Capitale", dopo l'addebito delle commissioni

CARICAMENTI

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi sostenuti da Italiana Assicurazioni S.p.A. per l'acquisizione e la gestione del contratto.

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.

COMMISSIONE DI GESTIONE (ANNUA)

Vedi caricamenti.

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della Proposta da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A.. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

CONDIZIONI CONTRATTUALI (O DI ASSICURAZIONE O DI POLIZZA)

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONDIZIONI GENERALI

Clausole di base previste dal contratto di assicurazione che riguardano gli aspetti generali del contratto quali il pagamento del premio, la decorrenza, la durata. Possono essere integrate da condizioni speciali e particolari.

CONDIZIONI SPECIALI

Insieme di clausole contrattuali con le quali si intendono ampliare o diminuire le clausole di base previste dalle condizioni generali con specifico riferimento ad una determinata copertura assicurativa.

CONFLITTO DI INTERESSI

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

CONTRAENTE

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione o capitalizzazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

CONTRATTO (di assicurazione sulla vita)

Contratto con il quale Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'assicurato.

CONTRATTO (di capitalizzazione)

Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

COSTI (O SPESE)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati, o laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite da Italiana Assicurazioni S.p.A., 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.

DATI STORICI

Risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi anni.

DURATA CONTRATTUALE

L'intervallo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e la data di scadenza, durante il quale il contratto è efficace.

ESTRATTO CONTO ANNUALE

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti collegati a gestione separate, il riepilogo comprende inoltre 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 forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

FASCICOLO INFORMATIVO

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

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della gestione interna separata
- Glossario
- Proposta

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 10/01/2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 1/7/2014, 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 "LINEA CAPITALE"

Le attività finanziarie separate dagli altri investimenti di Italiana Assicurazioni S.p.A. in cui vengono investiti i premi relativi a questa tipologia di contratti.

GESTIONE SEPARATA

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dall'aliquota di retrocessione o dalle spese di gestione trattenute deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

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.

IPOTESI DI RENDIMENTO

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

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.

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.

LIQUIDAZIONE

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurativo.

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.

NOTA INFORMATIVA

Documento redatto secondo le disposizioni IVASS che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

OPZIONE

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia, oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

PARTI

Il Contraente e Italiana Assicurazioni S.p.A..

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui avviene il pagamento del premio.

PERIODO DI COPERTURA (O DI EFFICACIA)

Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

POLIZZA

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

POLIZZA CON PARTECIPAZIONI AGLI UTILI

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

POLIZZA RIVALUTABILE

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

PREMIO AGGIUNTIVO (VERSAMENTO AGGIUNTIVO)

Il premio (o i premi) eventualmente corrisposto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A. successivamente al premio unico versato al momento della stipula del contratto.

PREMIO ANNUO O RICORRENTE

Importo che il Contraente s'impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di capitalizzazione o di assicurazione.

PREMIO LORDO (O VERSATO)

Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare a Italiana Assicurazioni S.p.A. quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto assicurativo.

PREMIO NETTO

Il premio corrisposto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A. al netto delle spese di emissione.

PREMIO UNICO

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica a Italiana Assicurazioni S.p.A. al momento della conclusione del contratto.

PRESCRIZIONE

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

PRESTAZIONE ASSICURATA

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

PRESTAZIONE A SCADENZA

Pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi e delle Parti utilizzate per le eventuali garanzie di puro rischio.

PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA

Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla propensione al rischio.

PROGETTO PERSONALIZZATO

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

PROPOSTA

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

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), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

RECESSO (O RIPENSAMENTO)

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

REGOLAMENTO DEL FONDO "LINEA CAPITALE"

L'insieme di norme che disciplinano il tipo e la valutazione delle attività finanziarie, nonché il metodo di determinazione del rendimento annuo.

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 FINANZIARIO

Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO

Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.

REVOCA

Diritto del proponente di revocare la Proposta prima della conclusione del contratto.

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

RISCATTO

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

RISCATTO PARZIALE

Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

RIVALUTAZIONE

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni di assicurazione.

RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SCHEDA SINTETICA

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate a cui sono collegate le prestazioni.

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.

SINISTRO

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

SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

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.

SOSTITUTO D'IMPOSTA

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

SPESE DI GESTIONE

Onere in percentuale trattenuto su base annua, come stabilito dalle Condizioni di assicurazione, dal rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata.

TASSO DI PREMIO

Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

TASSO MINIMO GARANTITO

Rendimento finanziario, annuo composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

TASSO TECNICO

Rendimento finanziario, annuo composto, che la Società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

TRATTAMENTO DI FINA MANDATO (T.F.M)

Compenso differito spettante agli Amministratori od altri collaboratori di società, costituito in base ad una deliberazione dell'assemblea societaria (società di capitali) o all'atto costitutivo (società di persone) ed eventuali successive modifiche.

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (T.F.R.)

Somma dovuta al prestatore di lavoro in ogni caso di cessazione del rapporto di lavoro subordinato, secondo quanto previsto dalla Legge n. 297 del 29/05/1982, ivi compresa la possibilità di ottenere un'anticipazione nei limiti previsti dalla predetta normativa vigente.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017

PROPOSTA

CAPITALE UMANO – tar. 608 B

Agenzia _____ Codice _____ Num. Convenzione _____

DATI DELLA SOCIETA' CONTRAENTE

Denominazione: _____

Residenza (o domicilio)

Indirizzo: _____ Cap: _____ Comune: _____ Prov.: _____

Partita IVA: _____ Attività economica _____

Domicilio (se diverso dalla residenza)

Indirizzo: _____ Cap: _____ Comune: _____ Prov.: _____

DATI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

(o del soggetto delegato ad operare per conto del Contraente)

Cognome e Nome: _____ Sesso: _____

Data di nascita: ____/____/____ Luogo di nascita: _____ Prov.: _____

Cod. Fiscale (o partita iva): _____

Residenza (o domicilio)

Indirizzo: _____ Cap: _____ Comune: _____ Prov.: _____

Tipo di documento: _____ Num. di documento: _____ Autorità di rilascio: _____

Data di rilascio: ____/____/____ Località di rilascio: _____ Data di scadenza: ____/____/____

DATI DEL CONTRATTO

Beneficiari: CASO MORTE: i collaboratori assicurati

Accantonamento del:

☐

T.F.R.

☐

T.F.M.

Durata del contratto: vita intera

Decorrenza: ____/____/____

PREMIO AL PERFEZIONAMENTO: in funzione del totale del modulo "Elenco Assicurati"

Frequenza del versamento del premio:

☐

ANNUALE

☐

SEMESTRALE

☐

TRIMESTRALE

☐

MENSILE

REVOCA DELLA PROPOSTA

Prima della data di entrata in vigore del Contratto, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione tramite raccomandata inviata a Italiana Assicurazioni S.p.A. ed in tal caso verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.

DIRITTO DI RECESSO

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio ed ha 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.

Il pagamento dei premi può essere effettuato con le seguenti modalità:

- **per importi fino ad euro 50.000,00** direttamente in Agenzia, tramite
 - assegno circolare (1 giorno di valuta) o bancario (3 giorni di valuta) intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità;
 - ordine di bonifico SEPA (1 giorno di valuta);
 - bancomat o carta di credito (addebito immediato per il bancomat e dalla fine del mese alla metà del mese successivo a seconda della carta di credito).
- **per premi superiori a 50.000 euro:** pagamento a mezzo bonifico SEPA (1 giorno di valuta) sul conto corrente intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso BANCA REALE S.p.A. – indicando come causale: CODICE AGENZIA – CAPITALE UMANO – COGNOME / RAGIONE SOCIALE CONTRAENTE. Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.

Avvertenze - Il Contraente dichiara, alla sottoscrizione della presente Proposta:
di aver ricevuto e preso visione del Fascicolo Informativo (Mod. VITA58623 – 5/2017) composto da Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento del fondo a gestione separata "Linea Capitale", Glossario, Modulo della presente Proposta.

Il Contraente _____

IL CONTRAENTE

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.
L'Intermediario

ATTENZIONE: Nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati all'Impresa, ovvero all'Agente nella sua qualità di intermediario dell'Impresa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Compagnia è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta.

Si dà quietanza, salvo buon fine del mezzo di pagamento utilizzato, dell'importo di euro _____

L'Agente, il Procuratore o l'Esattore

_____, lì _____ Nome e Cognome _____

Firma _____

Segnaliamo che il prodotto, se utilizzato per l'accantonamento del TFR, non rientra nella normativa FATCA e CRS.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutinitaliana@italiana.it



Mod. VITA58623 - Ed. 05/2017



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 - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 - R.E.A. Milano N. 7851 - Capitale Sociale Euro 40.455.077,50 i.v. - Società con un 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 al numero 006 dell'Albo dei gruppi assicurativi.



Il presente documento è stampato su carta certificata FSC®. Il marchio FSC® identifica i prodotti contenenti legno proveniente da foreste gestite in maniera corretta e responsabile secondo rigorosi standard ambientali, sociali ed economici.