



LifeMotiv a Premi Ricorrenti

PROSPETTO D'OFFERTA.

**OFFERTA AL PUBBLICO DI
LIFEMOTIV A PREMI RICORRENTI
(Tariffa C05)**

**PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO
DI TIPO UNIT-LINKED**

- **SCHEDA SINTETICA**
- **CONDIZIONI DI CONTRATTO**

La Scheda Sintetica unitamente alle Condizioni di Contratto, devono essere consegnate all'Investitore-Contraente, prima della sottoscrizione del contratto

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre Informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'investitore-contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'investitore-contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto.

Data di deposito in CONSOB della copertina: 02/10/2015

Data di validità della Copertina: 05/10/2015

Mod. VITA58618 ed. 10/2015 – Tar. C05

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO	
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A., COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI, appartenente al gruppo assicurativo di nazionalità italiana Reale Mutua Assicurazioni.
CONTRATTO	Prodotto finanziario assicurativo di tipo Unit – Linked denominato LIFEMOTIV A PREMI RICORRENTI.
ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI	LIFEMOTIV A PREMI RICORRENTI è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit – Linked a premi unici ricorrenti (tariffa C05). L'Investitore – Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi in quote di fondi interni, sottoscrivibili anche singolarmente, ovvero mediante combinazione libera degli stessi. Il premio investito viene ripartito nei fondi interni di seguito elencati, in base alle percentuali stabilite liberamente dall'Investitore – Contraente e indicate nel modulo di proposta: ▪ Italiana Linea Obbligazionaria; ▪ Italiana Linea Bilanciata vivace; ▪ Italiana Linea Bilanciata aggressiva. Per le informazioni di dettaglio sui Fondi Interni, si rinvia alla Sezione B.1) della Parte I.
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	Il premio annuo minimo è pari a € 600,00. E' possibile rateizzare il premio ricorrente con i seguenti limiti: - rateizzazione mensile: importo minimo € 50,00 - rateizzazione trimestrale: importo minimo € 150,00 - rateizzazione semestrale: importo minimo € 300,00 Nel caso di periodicità mensile, l'Investitore – Contraente deve, comunque, versare in unica soluzione l'importo relativo ai premi del primo trimestre ed è necessario che sia attivata la procedura di incasso automatico a mezzo di addebito SDD. Nel caso di periodicità diversa da quella mensile è consentito anche il pagamento in Agenzia. L'addebito SDD - Sepa Direct Debit – è uno strumento di incasso pre-autorizzato che sostituisce il sistema di addebito RID: esso presuppone un mandato di addebito rilasciato dal debitore a favore del suo creditore e consente anche incassi transfrontalieri nell'area unica dei pagamenti in euro, denominata SEPA. E' prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi per un importo minimo pari a € 500,00, purché siano trascorsi tre mesi dalla data di decorrenza del contratto e la durata residua non sia inferiore a 5 anni.

	Il presente contratto prevede le seguenti proposte di investimento finanziario, a premio unico ricorrente, sottoscrivibili dall'Investitore – Contraente: ▪ 655_LM: LIFEMOTIV Italiana Linea Obbligazionaria ▪ 656_LM: LIFEMOTIV Italiana Linea Bilanciata vivace ▪ 657_LM LIFEMOTIV Italiana Linea Bilanciata aggressiva ▪ 300_LM: LIFEMOTIV Italiana Combinazione Libera Per maggiori dettagli sulle caratteristiche delle singole opzioni di investimento si rimanda all'apposita Sezione "INFORMAZIONI SPECIFICHE".
FINALITA'	Il prodotto consente di investire il piano programmato di premi unici ricorrenti rateizzabili e gli eventuali premi aggiuntivi, in fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto. L'Investitore – Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi del contratto nei diversi fondi interni in cui il contratto stesso consente di investire secondo le percentuali dallo stesso definite. Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, che prevede il pagamento ai Beneficiari di un importo pari a quello ottenuto moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il loro valore unitario, rilevato al 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di decesso. La prestazione viene maggiorata dell'importo previsto dalla Garanzia Beneficiari che consiste in un importo aggiuntivo al valore dell'investimento finanziario calcolato secondo le modalità indicate alla successiva Sezione <i>Coperture assicurative per rischi demografici – Caso morte</i>.
OPZIONI CONTRATTUALI	OPZIONI ALLA SCADENZA: Su richiesta dell'Investitore – Contraente, da effettuarsi per iscritto due mesi prima della scadenza contrattuale, l'importo liquidabile potrà a scelta essere convertito in una delle seguenti forme di rendita: a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato; b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per un numero di anni a scelta dall'Investitore – Contraente compreso tra 5 e 15, e successivamente vitalizia finché l'Assicurato è in vita; c) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato e reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona designata dall'Investitore – Contraente.
DURATA	Durata minima: 5 anni ; durata massima: 40 anni .
LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI	
CASO MORTE	In caso di premorienza dell'Assicurato, Italiana Assicurazioni S.p.A. corrisponde ai beneficiari designati l'importo ottenuto applicando il numero delle quote attribuite a quel momento al contratto per il loro valore unitario, rilevato il 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di decesso. Alla prestazione caso morte si aggiunge la Garanzia Beneficiari, che è un importo calcolato sulla base di una percentuale determinata in funzione dell'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale (15% per età dell'Assicurato fino a 55 anni; 1% per età dell'Assicurato oltre i 55 anni), e applicata ai premi netti versati. L'importo massimo assicurabile dalla Garanzia Beneficiari non potrà essere superiore a € 52.000,00.
ALTRI EVENTI ASSICURATI	Il contratto non prevede altri eventi assicurati.

ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI	Il contratto non prevede altre opzioni contrattuali.
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE	
INFORMAZIONI SULLE MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE	La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso i soggetti incaricati del collocamento del prodotto. Per la sottoscrizione del contratto, l'Investitore – Contraente deve compilare e firmare il Modulo di Proposta, fornendo i propri dati anagrafici, quelli dell'Assicurato e dei Beneficiari, indicando l'ammontare del premio su base annua che vuole versare, la ripartizione dello stesso sulle linee di investimento e la rateizzazione prescelta. Il pagamento dei premi successivi al primo avviene tramite procedura di incasso automatico a mezzo di addebito SDD. L'addebito SDD - Sepa Direct Debit – è uno strumento di incasso pre-autorizzato che sostituisce il sistema di addebito RID: esso presuppone un mandato di addebito rilasciato dal debitore a favore del suo creditore e consente anche incassi transfrontalieri nell'area unica dei pagamenti in euro, denominata SEPA. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito, alle ore 24 del giorno lavorativo della settimana successiva alla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta. La data di perfezionamento del contratto coincide con la data di versamento del premio. Si rinvia alla Sezione D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.
SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	L'Investitore - Contraente, tramite richiesta scritta e purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, può richiedere il disinvestimento, parziale o totale, e il contestuale investimento delle quote acquisite da un fondo interno in quote di un altro fondo interno in cui il contratto consente di investire. Tale contratto consiste: - nel calcolo del controvalore delle quote del fondo interno di provenienza che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detto fondo; - nella conversione dell'importo di cui al punto precedente in quote acquisite nel fondo interno di destinazione, in base al valore unitario della quota di quest'ultimo fondo interno. Il valore unitario attribuito alla quote, sia dei fondi di origine sia dei fondi di destinazione, è quello del sesto giorno lavorativo successivo la data di ricevimento della richiesta di switch. Si rimanda al paragrafo 19.1.5 – Sezione C) della Parte I, per i costi dell'operazione. E' facoltà dell'Investitore - Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi in nuovi fondi o comparti istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato. Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C, paragrafo 9.
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)	Alla scadenza del contratto Italiana Assicurazioni S.p.A. liquida un importo pari a quello ottenuto moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto a quel momento per il loro valore unitario della quota rilevato lo stesso giorno della scadenza (o del primo giorno lavorativo successivo, se tale data coincide con un giorno non lavorativo). Tale importo, per le oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione potrebbe essere inferiore ai premi versati.

RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE	Italiana Assicurazioni S.p.A. riconosce la facoltà di riscattare, totalmente o parzialmente, il capitale purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita. Il valore di riscatto è pari al prodotto tra il numero delle quote da riscattare per il loro valore unitario, rilevato il 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, diminuito di un importo pari al prodotto tra il controvalore delle quote da riscattare e il coefficiente riportato nella Sezione C), Parte I, paragrafo. 19.1.4. Tale coefficiente varia in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza contrattuale, e dalla linea prescelta. Il riscatto parziale sarà consentito con le stesse modalità previste per il riscatto totale, per un importo non inferiore a 500,00 euro e purché il valore del riscatto residuo non sia inferiore a 1.000,00 euro. Con la richiesta di riscatto totale cessa la copertura per il caso di morte e con la riscossione dell'importo si determina l'immediato scioglimento del contratto. In caso di riscatto, totale o parziale, l'Investitore – Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote dei fondi interni e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore ai premi versati. In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore – Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari ai premi versati. Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia alla Sezione B.2) della parte I del Prospetto d'offerta.
REVOCA DELLA PROPOSTA	Ai sensi del D. Lgs. N. 209 del 7 settembre 2005, prima della conclusione del contratto, l'Investitore – Contraente può revocare la Proposta di assicurazione, inviando una raccomandata A/R 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	Ai sensi del D. Lgs. N. 209 del 7 settembre 2005, entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'Investitore – 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 e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa all'Investitore – Contraente il premio da questi corrisposto, al netto del caricamento per spese di emissione, e trattenendo dallo stesso l'eventuale differenza negativa oppure rimborsando l'eventuale differenza positiva tra il valore delle quote al 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del recesso ed il valore attribuito alla decorrenza; viene inoltre trattenuta la parte di premio relativa alla Garanzia Beneficiari per il periodo in cui il contratto ha avuto effetto.
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.italiana.it dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei fondi, nonché il regolamento dei fondi interni. Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente agli Investitori – Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.

LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	Al contratto che sarà sottoscritto si applica la legge italiana. Premesso che le parti, in conformità al D. Lgs. N. 209 del 7 settembre, hanno la facoltà di assoggettare il contratto ad una diversa legislazione ferma la prevalenza delle norme imperative di diritto italiano, Italiana Assicurazioni S.p.A. propone e sceglie di applicare la Legge italiana.
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	Il contratto ed ogni documento ad esso allegato vengono redatti 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.
RECLAMI	Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al: Servizio «Benvenuti in Italiana»: Indirizzo: Via Marco Ulpio Traiano, n. 18, 20149 - Milano Numero Verde: 800.101313 (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 Traiano, 18 – 20149 Milano. Per questioni inerenti al contratto: 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 le seguenti modalità: • Via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale 21, 00187 Roma. • Via Fax: 06/421133353 oppure 06/42133745 • via pec all'indirizzo ivass@pec.ivass.it corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto dall'IVASS che è reperibile sul sito www.ivass.it – Guida ai Reclami; su tale sito potrà reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso e dalle competenze dell'Ente di controllo. In relazione alla 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 l'impresa di assicurazioni con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare il reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it Potrà inoltre trovare tutti i dati relativi alla gestione dei reclami sul sito internet www.italiana.it Per questioni attinenti alla trasparenza informativa: 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 alla CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. Le segnaliamo inoltre che, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria potrà avvalersi dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, tra le quali le segnaliamo:

	Mediazione per la conciliazione delle controversie In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità 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. 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. Commissione di Garanzia dell'Assicurato 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 e-mail all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@italiana.it oppure una lettera alla sede della Commissione. Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito internet www.italiana.it.
INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO	Sul sito www.italiana.it è disponibile un'Area Riservata che permette di consultare la propria posizione assicurativa (come previsto dal Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013) e di usufruire di altre comode funzionalità. L'accesso è consentito gratuitamente seguendo le istruzioni di registrazione presenti sul sito.
Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 02/10/2015 Data di validità della parte "Informazioni Generali": 05/10/2015	

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Denominazione della Proposta di investimento finanziario: - LifeMotiv Italiana Linea Obbligazionaria Denominazione del fondo interno: - Italiana Linea Obbligazionaria										
GESTORE	La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A., società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.										
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Codice della proposta di investimento finanziario:</td><td>655_LM</td></tr> <tr> <td>Codice fondo interno:</td><td>655</td></tr> <tr> <td>Valuta di denominazione:</td><td>euro</td></tr> <tr> <td>Data di inizio operatività:</td><td>21/10/2002</td></tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei proventi:</td><td>Il fondo è a capitalizzazione dei proventi</td></tr> </table> Per la seguente proposta di investimento è stato preso a riferimento un piano programmato di premi ricorrenti annui, ciascuno di importo pari a € 600,00, versati per tutta la durata contrattuale pari a 5 anni. Modalità di versamento dei premi: Per la presente opzione di investimento il premio annuo minimo è pari a € 600,00. E' possibile rateizzare il premio ricorrente con i seguenti limiti: - rateizzazione mensile: importo minimo € 50,00 - rateizzazione trimestrale: importo minimo € 150,00 - rateizzazione semestrale: importo minimo € 300,00 Nel caso di periodicità mensile, l'Investitore – Contraente deve, comunque, versare in unica soluzione l'importo relativo ai premi del primo trimestre ed è necessario che sia attivata la procedura di incasso automatico a mezzo di addebito SDD. Nel caso di periodicità diversa da quella mensile è consentito anche il pagamento in Agenzia. L'addebito SDD - Sepa Direct Debit – è uno strumento di incasso pre-autorizzato che sostituisce il sistema di addebito RID: esso presuppone un mandato di addebito rilasciato dal debitore a favore del suo creditore e consente anche incassi transfrontalieri nell'area unica dei pagamenti in euro, denominata SEPA. Per maggiori dettagli sulle modalità di pagamento dei premi e sulla possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi si rimanda al paragrafo 22.1, Sezione D) della Parte I. Finalità della proposta d'investimento: il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore nel medio periodo, con investimenti orientati in prevalenza nel comparto obbligazionario.	Codice della proposta di investimento finanziario:	655_LM	Codice fondo interno:	655	Valuta di denominazione:	euro	Data di inizio operatività:	21/10/2002	Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi
Codice della proposta di investimento finanziario:	655_LM										
Codice fondo interno:	655										
Valuta di denominazione:	euro										
Data di inizio operatività:	21/10/2002										
Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi										

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO									
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table> <tr> <td>Tipologia di gestione:</td><td>a benchmark di tipo attivo</td></tr> <tr> <td colspan="2"> Obiettivo della gestione: Il Fondo interno "Italiana Linea Obbligazionaria" ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata in prevalenza nel comparto obbligazionario. </td></tr> <tr> <td>Fondo interno</td><td>Benchmark</td></tr> <tr> <td>Italiana Linea Obbligazionaria</td><td> - 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 85,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 10,00% Indice Fideuram fondi azionari </td></tr> </table>	Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo	Obiettivo della gestione: Il Fondo interno "Italiana Linea Obbligazionaria" ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata in prevalenza nel comparto obbligazionario.		Fondo interno	Benchmark	Italiana Linea Obbligazionaria	- 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 85,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 10,00% Indice Fideuram fondi azionari
Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo								
Obiettivo della gestione: Il Fondo interno "Italiana Linea Obbligazionaria" ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata in prevalenza nel comparto obbligazionario.									
Fondo interno	Benchmark								
Italiana Linea Obbligazionaria	- 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 85,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 10,00% Indice Fideuram fondi azionari								
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 17 anni.								
PROFILO DI RISCHIO	<table> <tr> <td>Grado di rischio:</td><td>L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.</td></tr> <tr> <td>Scostamento dal benchmark:</td><td>Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.</td></tr> </table>	Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.	Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.				
Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio.								
Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.								
POLITICA DI INVESTIMENTO	Categoria: obbligazionario Il patrimonio del fondo è costituito prevalentemente da OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, sia armonizzati che non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa. Gli OICR obbligazionari potranno investire prevalentemente in titoli di Stato o in enti sopranazionali ed altri emittenti con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Gli OICR azionari potranno investire prevalentemente in titoli di capitale a media e alta capitalizzazione. La Società potrà, inoltre, investire in OICR che fanno uso di strumenti finanziari derivati con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. A seconda delle valutazioni del gestore, la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 5,00% e il 20,00%. La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo. Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio. Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.								
GARANZIE	L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.								
Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.									

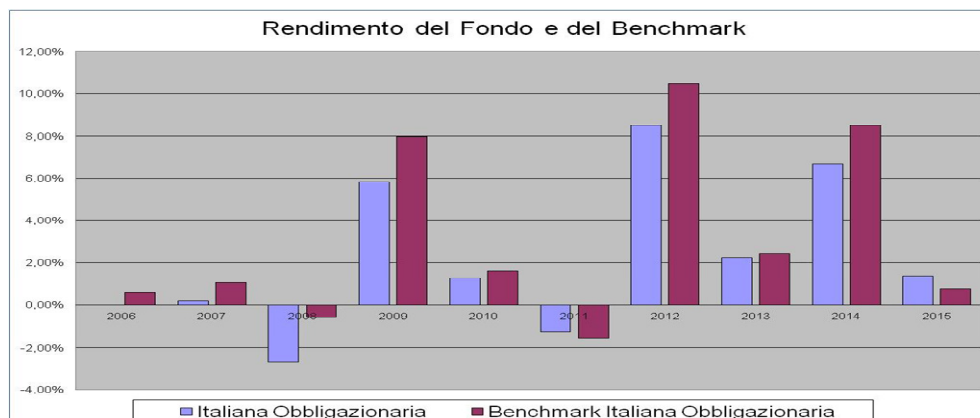
COSTI			
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento rappresenta il capitale investito.	
Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante versamento di premi periodici.		Premio iniziale	Premi successivi
VOCI DI COSTO			
CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
A	Costi di caricamento	0,11%	0,12%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,03%	0,03%
F	Spese di emissione	0,15%	0,02%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
H	Commissioni di gestione	0,70%	0,70%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
O	Premio versato	100%	100%
P = O – (E + F)	Capitale nominale	99,82%	99,55%
Q = P – (A + B + C – D)	Capitale investito	99,71%	99,83%
Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.			

DESCRIZIONE DEI COSTI	A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente:																																							
	▪ spese fisse: alla sottoscrizione del contratto è previsto un <i>caricamento per spese di emissione</i> pari a 15 euro . Per ogni versamento successivo (ricorrente o aggiuntivo) è previsto un costo fisso pari a 2,50 euro ;																																							
	▪ costi di caricamento: il contratto prevede un costo pari al 2,00% di ogni premio netto versato;																																							
	▪ costi delle coperture assicurative: il contratto prevede un costo pari allo 0,50% di ogni premio netto versato per la copertura assicurativa del rischio di decesso dell'Assicurato, denominata “Garanzia Beneficiari”. Nel caso in cui l'importo da assicurare calcolato sia superiore a € 52.000,00, la prestazione assicurata sarà pari a € 52.000,00 e il relativo costo sarà ridotto in proporzione;																																							
	▪ costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto): il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote (il valore unitario di ciascuna quota è quello del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto) moltiplicato per i seguenti coefficienti di penalizzazione in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale:																																							
	<table><tr><th>Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto</th><th>Coefficienti</th><th>Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto</th><th>Coefficienti</th></tr><tr><td>0</td><td>non possibile</td><td>8</td><td>7,00%</td></tr><tr><td>1</td><td>25,00%</td><td>9</td><td>6,00%</td></tr><tr><td>2</td><td>20,00%</td><td>10</td><td>5,00%</td></tr><tr><td>3</td><td>15,00%</td><td>11</td><td>4,00%</td></tr><tr><td>4</td><td>12,00%</td><td>12</td><td>3,00%</td></tr><tr><td>5</td><td>10,00%</td><td>13</td><td>2,00%</td></tr><tr><td>6</td><td>9,00%</td><td>14</td><td>1,00%</td></tr><tr><td>7</td><td>8,00%</td><td>15</td><td>0,00%</td></tr></table>				Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti	0	non possibile	8	7,00%	1	25,00%	9	6,00%	2	20,00%	10	5,00%	3	15,00%	11	4,00%	4	12,00%	12	3,00%	5	10,00%	13	2,00%	6	9,00%	14	1,00%	7	8,00%	15	0,00%
	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti																																				
	0	non possibile	8	7,00%																																				
	1	25,00%	9	6,00%																																				
	2	20,00%	10	5,00%																																				
3	15,00%	11	4,00%																																					
4	12,00%	12	3,00%																																					
5	10,00%	13	2,00%																																					
6	9,00%	14	1,00%																																					
7	8,00%	15	0,00%																																					
▪ costo per trasferimento di quote tra fondi (switch): il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di € 15,00 .																																								
B) Oneri a carico del Fondo interno:																																								
▪ commissione di gestione: le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate dalla commissione di gestione, calcolata settimanalmente sul patrimonio del Fondo e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata.																																								
<table><tr><th>Fondo interno</th><th>Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)</th><th>Commissione di gestione (calcolata su base annuale)</th></tr><tr><td>Italiana Linea Obbligazionaria</td><td>0,175%</td><td>0,70%</td></tr></table>				Fondo interno	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)	Italiana Linea Obbligazionaria	0,175%	0,70%																															
Fondo interno	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)																																						
Italiana Linea Obbligazionaria	0,175%	0,70%																																						

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto, a carico dell'Investitore - Contraente.
- La performance del fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel benchmark.
- La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali.

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

ITALIANA LINEA OBBLIGAZIONARIA		2015	2014	2013
Commissioni	Totale	0,70%	0,70%	0,70%
	di gestione	0,70%	0,70%	0,70%
	di performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti		0,52%	0,58%	0,51%
Spese di amministrazione e custodia		-	-	0,01%
Spese revisione		0,04%	0,05%	0,05%
Spese legali e giudiziarie		-	-	-
Spese di pubblicazione		0,03%	0,03%	0,03%
Altri oneri gravanti sul fondo interno		-	-	-
TOTALE		1,29%	1,36%	1,30%

Annotazioni:

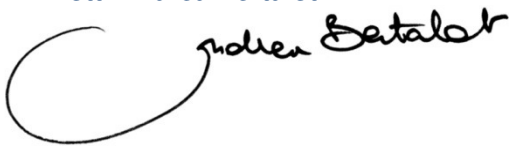
- la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal fondo;
- la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore - Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso di cui alla Parte I, Sezione C), par. 19.1.

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto è pari al 33,45% ipotizzando un premio pari a 600 euro.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore della quota di ogni fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su <i>Il Sole 24 Ore</i> e sul sito www.italiana.it .
Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore – Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione. Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31/03/2016 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/04/2016 Il fondo interno Italiana Linea Obbligazionaria è offerto dal 05/10/2015.	
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità. Il Rappresentante Legale Dott. Andrea Bertalot 	

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME	Denominazione della Proposta di investimento finanziario: - LifeMotiv Italiana Linea Bilanciata Vivace Denominazione del fondo interno: - Italiana Linea Bilanciata Vivace										
GESTORE	La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A., società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.										
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Codice della proposta di investimento finanziario:</td><td>656_LM</td></tr> <tr> <td>Codice fondo interno:</td><td>656</td></tr> <tr> <td>Valuta di denominazione:</td><td>euro</td></tr> <tr> <td>Data di inizio operatività:</td><td>21/10/2002</td></tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei proventi:</td><td>Il fondo è a capitalizzazione dei proventi</td></tr> </table> Per la seguente proposta di investimento è stato preso a riferimento un piano programmato di premi ricorrenti annui, ciascuno di importo pari a € 600,00, versati per tutta la durata contrattuale pari a 5 anni. Modalità di versamento dei premi: Per la presente opzione di investimento il premio ricorrente minimo è pari a € 600,00. E' possibile rateizzare il premio ricorrente con i seguenti limiti: - rateizzazione mensile: importo minimo € 50,00 - rateizzazione trimestrale: importo minimo € 150,00 - rateizzazione semestrale: importo minimo € 300,00 Nel caso di periodicità mensile, l'Investitore – Contraente deve, comunque, versare in unica soluzione l'importo relativo ai premi del primo trimestre ed è necessario che sia attivata la procedura di incasso automatico a mezzo di addebito SDD. Nel caso di periodicità diversa da quella mensile è consentito anche il pagamento in Agenzia. L'addebito SDD - Sepa Direct Debit – è uno strumento di incasso pre-autorizzato che sostituisce il sistema di addebito RID: esso presuppone un mandato di addebito rilasciato dal debitore a favore del suo creditore e consente anche incassi transfrontalieri nell'area unica dei pagamenti in euro, denominata SEPA. Per maggiori dettagli sulle modalità di pagamento dei premi e sulla possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi si rimanda al paragrafo 22.1, Sezione D) della Parte I. Finalità della proposta d'investimento: il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario.	Codice della proposta di investimento finanziario:	656_LM	Codice fondo interno:	656	Valuta di denominazione:	euro	Data di inizio operatività:	21/10/2002	Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi
Codice della proposta di investimento finanziario:	656_LM										
Codice fondo interno:	656										
Valuta di denominazione:	euro										
Data di inizio operatività:	21/10/2002										
Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi										

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO					
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table><tr><td>Tipologia di gestione:</td><td>a benchmark di tipo attivo</td></tr></table>	Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo		
	Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo			
	Obiettivo della gestione: Il Fondo interno "Italiana Linea Bilanciata Vivace" ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario.				
<table><tr><th>Fondo interno</th><th>Benchmark</th></tr><tr><td>Italiana Linea Bilanciata Vivace</td><td>- 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 55,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 40,00% Indice Fideuram fondi azionari</td></tr></table>	Fondo interno	Benchmark	Italiana Linea Bilanciata Vivace	- 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 55,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 40,00% Indice Fideuram fondi azionari	
Fondo interno	Benchmark				
Italiana Linea Bilanciata Vivace	- 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 55,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 40,00% Indice Fideuram fondi azionari				
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 19 anni.				
PROFILO DI RISCHIO	<table><tr><td>Grado di rischio:</td><td>L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.</td></tr><tr><td>Scostamento dal benchmark:</td><td>Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.</td></tr></table>	Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.	Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.
	Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.			
Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.				
POLITICA DI INVESTIMENTO	Categoria: bilanciato Il patrimonio del fondo è costituito prevalentemente da OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, sia armonizzati che non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa. Gli OICR obbligazionari potranno investire prevalentemente in titoli di Stato o in enti sopranazionali ed altri emittenti con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Gli OICR azionari potranno investire prevalentemente in titoli di capitale a media e alta capitalizzazione. La Società potrà, inoltre, investire in OICR che fanno uso di strumenti finanziari derivati con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. A seconda delle valutazioni del gestore, la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 30,00% e il 50,00%. La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo. Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio. Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.				
GARANZIE	<i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i>				
Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.					

COSTI			
TABELLA DELL' INVESTIMENTO FINANZIARIO		La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuali sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento rappresenta il capitale investito.	
Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante versamento di premi periodici.		Premio iniziale	Premi successivi
VOCI DI COSTO			
CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
A	Costi di caricamento	0,10%	0,10%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,03%	0,03%
F	Spese di emissione	0,13%	0,02%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,50%	1,50%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
O	Premio versato	100%	100%
P = O – (E + F)	Capitale nominale	99,84%	99,95%
Q = P – (A + B + C – D)	Capitale investito	99,74%	99,85%
Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.			
DESCRIZIONE DEI COSTI		A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente: ▪ spese fisse: alla sottoscrizione del contratto è previsto un <i>caricamento per spese di emissione</i> pari a 15 euro. Per ogni versamento successivo (ricorrente o aggiuntivo) è previsto un costo fisso pari a 2,50 euro; ▪ costi di caricamento: il contratto prevede un costo pari al 2,00% di ogni premio netto versato; ▪ costi delle coperture assicurative: il contratto prevede un costo pari allo 0,50% di ogni premio netto versato per la copertura assicurativa del rischio di decesso dell'Assicurato, denominata "Garanzia Beneficiari". Nel caso in cui l'importo da assicurare calcolato sia superiore a € 52.000,00, la prestazione assicurata sarà pari a € 52.000,00 e il relativo costo sarà ridotto in proporzione; ▪ costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto): il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote (il valore unitario di ciascuna quota è quello del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto) moltiplicato per i seguenti coefficienti di penalizzazione in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale:	

Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti
0	non possibile	8	7,00%
1	25,00%	9	6,00%
2	20,00%	10	5,00%
3	15,00%	11	4,00%
4	12,00%	12	3,00%
5	10,00%	13	2,00%
6	9,00%	14	1,00%
7	8,00%	15	0,00%

▪ **costo per trasferimento di quote tra fondi (switch):** il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di € 15,00.

B) Oneri a carico del Fondo interno:

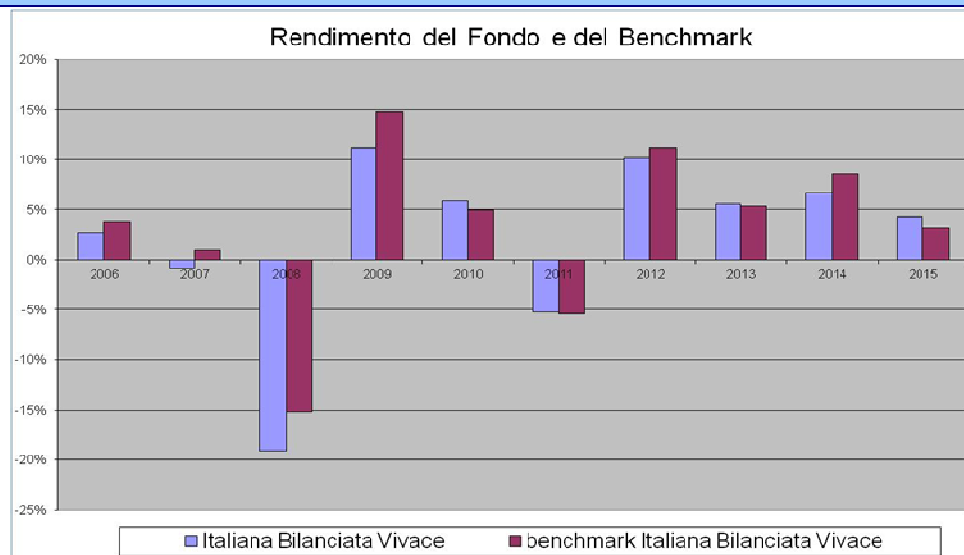
▪ **commissione di gestione:** le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate dalla commissione di gestione, calcolata settimanalmente sul patrimonio del Fondo e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata.

Fondo interno	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)
Italiana Linea Bilanciata Vivace	0,375%	1,50%

Si rinvia alla Sezione. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

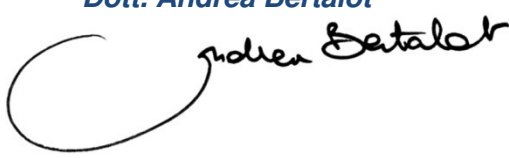
**RENDIMENTO
STORICO**



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto, a carico dell'Investitore - Contraente.
- La performance del fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel benchmark.
- La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali.

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	ITALIANA LINEA BILANCIATA VIVACE		2015	2014	2013
	Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
		di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
		di performance	-	-	-
	TER degli OICR sottostanti		0,67%	0,79%	0,73%
	Spese di amministrazione e custodia		-	-	0,02%
	Spese revisione		0,04%	0,06%	0,06%
	Spese legali e giudiziarie		-	-	-
	Spese di pubblicazione		0,04%	0,06%	0,06%
	Altri oneri gravanti sul fondo interno		-	-	-
	TOTALE		2,25%	2,41%	2,37%
Annotazioni: - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal fondo: - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore - Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso di cui alla Parte I, Sezione C), par. 19.1.					
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 22,82%.				
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.					
INFORMAZIONI ULTERIORI					
VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore della quota di ogni fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su <i>Il Sole 24 Ore</i> e sul sito www.italiana.it.				
Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore – Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione. Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 31/03/2016 Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 01/04/2016 Il fondo interno Italiana Linea Bilanciata Vivace è offerto dal 05/10/2015.					
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'					
<i>Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i> Il Rappresentante Legale Dott. Andrea Bertalot 					

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dei fondi interni.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO											
NOME	Denominazione della Proposta di investimento finanziario: ▪ LifeMotiv Italiana Linea Bilanciata Aggressiva Denominazione del fondo interno: ▪ Italiana Linea Bilanciata Aggressiva										
GESTORE	La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A. , società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.										
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 2px;">Codice della proposta di investimento finanziario:</td><td style="padding: 2px;">657 LM</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Codice fondo interno:</td><td style="padding: 2px;">657</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Valuta di denominazione:</td><td style="padding: 2px;">euro</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Data di inizio operatività:</td><td style="padding: 2px;">21/10/2002</td></tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Politica di distribuzione dei proventi:</td><td style="padding: 2px;">Il fondo è a capitalizzazione dei proventi</td></tr> </table> Per la seguente proposta di investimento è stato preso a riferimento un piano programmato di premi ricorrenti annui, ciascuno di importo pari a € 600,00, versati per tutta la durata contrattuale pari a 5 anni. Modalità di versamento dei premi: Per la presente opzione di investimento il premio annuo minimo è pari a € 600,00. E' possibile rateizzare il premio ricorrente con i seguenti limiti: - rateizzazione mensile: importo minimo € 50,00 - rateizzazione trimestrale: importo minimo € 150,00 - rateizzazione semestrale: importo minimo € 300,00 Nel caso di periodicità mensile, l'Investitore – Contraente deve, comunque, versare in unica soluzione l'importo relativo ai premi del primo trimestre; è necessario inoltre che sia attivata la procedura di incasso automatico a mezzo addebito SDD ed è necessario che sia attivata la procedura di incasso automatico a mezzo di addebito SDD. Nel caso di periodicità diversa da quella mensile è consentito anche il pagamento in Agenzia. L'addebito SDD - Sepa Direct Debit – è uno strumento di incasso pre-autorizzato che sostituisce il sistema di addebito RID: esso presuppone un mandato di addebito rilasciato dal debitore a favore del suo creditore e consente anche incassi transfrontalieri nell'area unica dei pagamenti in euro, denominata SEPA. Per maggiori dettagli sulle modalità di pagamento dei premi e sulla possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi si rimanda al paragrafo 22.1, Sezione D) della Parte I. Finalità della proposta d'investimento: il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore in un orizzonte temporale di medio lungo periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata in prevalenza nel comparto azionario	Codice della proposta di investimento finanziario:	657 LM	Codice fondo interno:	657	Valuta di denominazione:	euro	Data di inizio operatività:	21/10/2002	Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi
Codice della proposta di investimento finanziario:	657 LM										
Codice fondo interno:	657										
Valuta di denominazione:	euro										
Data di inizio operatività:	21/10/2002										
Politica di distribuzione dei proventi:	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi										

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO											
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table> <tr> <td>Tipologia di gestione:</td><td>a benchmark di tipo attivo</td></tr> <tr> <td colspan="2"> Obiettivo della gestione: Il Fondo interno "Italiana Linea Bilanciata Aggressiva" ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio - lungo periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata in larga misura nel comparto azionario, con una quota relativamente contenuta nel comparto obbligazionario. </td></tr> <tr> <td> <table> <tr> <th>Fondo interno</th><th>Benchmark</th></tr> <tr> <td>Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</td><td> - 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 25,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 70,00% Indice Fideuram fondi azionari </td></tr> </table> </td><td></td></tr> </table>	Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo	Obiettivo della gestione: Il Fondo interno "Italiana Linea Bilanciata Aggressiva" ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio - lungo periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata in larga misura nel comparto azionario, con una quota relativamente contenuta nel comparto obbligazionario.		<table> <tr> <th>Fondo interno</th><th>Benchmark</th></tr> <tr> <td>Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</td><td> - 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 25,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 70,00% Indice Fideuram fondi azionari </td></tr> </table>	Fondo interno	Benchmark	Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	- 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 25,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 70,00% Indice Fideuram fondi azionari	
Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo										
Obiettivo della gestione: Il Fondo interno "Italiana Linea Bilanciata Aggressiva" ha come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio - lungo periodo. Per raggiungere tale obiettivo viene attuata una politica di investimenti orientata in larga misura nel comparto azionario, con una quota relativamente contenuta nel comparto obbligazionario.											
<table> <tr> <th>Fondo interno</th><th>Benchmark</th></tr> <tr> <td>Italiana Linea Bilanciata Aggressiva</td><td> - 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 25,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 70,00% Indice Fideuram fondi azionari </td></tr> </table>	Fondo interno	Benchmark	Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	- 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 25,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 70,00% Indice Fideuram fondi azionari							
Fondo interno	Benchmark										
Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	- 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 25,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 70,00% Indice Fideuram fondi azionari										
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.										
PROFILO DI RISCHIO	<table> <tr> <td>Grado di rischio:</td><td>L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.</td></tr> <tr> <td>Scostamento dal benchmark:</td><td>Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.</td></tr> </table>	Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.	Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.						
Grado di rischio:	L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio / alto.										
Scostamento dal benchmark:	Il fondo interno è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.										
POLITICA DI INVESTIMENTO	Categoria: bilanciato Il patrimonio del fondo è costituito prevalentemente da OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, sia armonizzati che non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa. Gli OICR obbligazionari potranno investire prevalentemente in titoli di Stato o in enti sopranazionali ed altri emittenti con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Gli OICR azionari potranno investire prevalentemente in titoli di capitale a media e alta capitalizzazione. La Società potrà, inoltre, investire in OICR che fanno uso di strumenti finanziari derivati con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. A seconda delle valutazioni del gestore, la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 50,00% e il 70,00%. La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo. Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio. Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.										
GARANZIE	L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.										
Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.											

COSTI			
TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento rappresenta il capitale investito.	
Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante versamento di premi periodici.		Premio iniziale	Premi successivi
VOCI DI COSTO			
CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
A	Costi di caricamento	0,10%	0,10%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,02%	0,02%
F	Spese di emissione	0,13%	0,02%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
H	Commissioni di gestione	2,00%	2,00%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
O	Premio versato	100%	100%
$P = O - (E + F)$	Capitale nominale	99,85%	99,96%
$Q = P - (A + B + C - D)$	Capitale investito	99,75%	99,86%
Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.			
DESCRIZIONE DEI COSTI		A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente: ▪ spese fisse: alla sottoscrizione del contratto è previsto un <i>caricamento per spese di emissione</i> pari a 15 euro. Per ogni versamento successivo (ricorrente o aggiuntivo) è previsto un costo fisso pari a 2,50 euro; ▪ costi di caricamento: il contratto prevede un costo pari al 2,00% di ogni premio netto versato; ▪ costi delle coperture assicurative: il contratto prevede un costo pari allo 0,50% di ogni premio netto versato per la copertura assicurativa del rischio di decesso dell'Assicurato, denominata "Garanzia Beneficiari". Nel caso in cui l'importo da assicurare calcolato sia superiore a € 52.000,00, la prestazione assicurata sarà pari a € 52.000,00 e il relativo costo sarà ridotto in proporzione; ▪ costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto): il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote (il valore unitario di ciascuna quota è quello del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto) moltiplicato per i seguenti coefficienti di penalizzazione in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale;	

▪ **costo per trasferimento di quote tra fondi (switch):** il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di € 15,00.

B) Oneri a carico del Fondo interno:

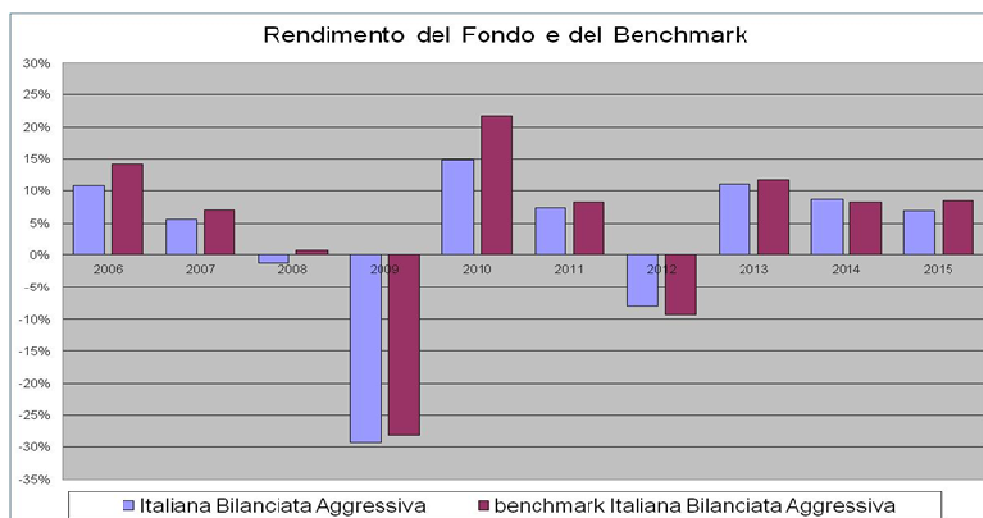
▪ **commissione di gestione:** le spese a carico del Fondo interno sono rappresentate dalla commissione di gestione, calcolata settimanalmente sul patrimonio del Fondo e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata.

Fondo interno	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)
Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	0,500%	2,00%

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto, a carico dell'Investitore - Contraente.
- La performance del fondo riflette oneri gravanti sullo stesso, non presenti nel benchmark.

La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali.

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

ITALIANA LINEA BILANCIATA AGGRESSIVA		2015	2014	2013
Commissioni	Totale	2,00%	2,00%	2,00%
	di gestione	2,00%	2,00%	2,00%
	di performance	-	-	-
TER degli OICR sottostanti		0,85%	0,95%	0,85%
Spese di amministrazione e custodia		-	-	-
Spese revisione		0,04%	0,05%	0,05%
Spese legali e giudiziarie		-	-	-
Spese di pubblicazione		0,02%	0,02%	0,02%
Altri oneri gravanti sul fondo interno		-	-	-
TOTALE		2,91%	3,02%	2,92%

	Annotazioni: - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal fondo: - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore - Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso di cui alla Parte I, Sezione C), par. 19.1. -
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari al 19,04% ipotizzando un premio pari a 600 euro.
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.	
INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore della quota di ogni fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su <i>Il Sole 24 Ore</i> e sul sito www.italiana.it.
Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore – Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione. Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 31/03/2016. Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: 01/04/2016. Il fondo interno Italiana Linea Bilanciata Aggressiva è offerto dal 05/10/2015.	
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità. Il Rappresentante Legale Dott. Andrea Bertalot 	

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della combinazione libera.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

NOME

Denominazione della Proposta di investimento finanziario:

- LifeMotiv Italiana Combinazione Libera

La combinazione libera risulta composta dai seguenti fondi interni di cui al presente prospetto d’offerta, secondo le percentuali di investimento specificate:

Fondo interno	Codice fondo interno	Percentuale di investimento nella combinazione libera*
Italiana Linea Obbligazionaria	655	40%
Italiana Linea Bilanciata Vivace	656	30%
Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	657	30%

* La percentuale di investimento si riferisce al premio versato.

Tale combinazione libera è proposta all’Investitore–Contraente ai soli fini rappresentativi di una possibile scelta di investimento. Pertanto l’Investitore–Contraente potrà in qualsiasi momento fissare una diversa ripartizione del premio investito nelle Linee di investimento, così come potrà richiedere il trasferimento, parziale o totale, delle quote relative a uno o più fondi di pertinenza negli altri fondi di investimento.

GESTORE	La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a Banca Reale S.p.A. , società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino.
---------	---

ALTRE INFORMAZIONI	Codice della proposta di investimento finanziario:	300_LM
	Codice fondi interni:	655, 656, 657.
	Valuta di denominazione:	euro
	Data di inizio operatività dei fondi:	21/10/2002
	Politica di distribuzione dei proventi:	I fondi sono a capitalizzazione dei proventi.
	Per la seguente proposta di investimento è stato preso a riferimento un piano programmato di premi ricorrenti annui, ciascuno di importo pari a € 600,00, versati per tutta la durata contrattuale pari a 5 anni.	
	Modalità di versamento dei premi: Per la presente opzione di investimento il premio annuo minimo è pari a € 600,00 . E' possibile rateizzare il premio ricorrente con i seguenti limiti:	
	- rateizzazione mensile: importo minimo € 50,00 - rateizzazione trimestrale: importo minimo € 150,00 - rateizzazione semestrale: importo minimo € 300,00	
	Nel caso di periodicità mensile, l'Investitore – Contraente deve, comunque, versare in unica soluzione l'importo relativo ai premi del primo trimestre; è necessario inoltre che sia attivata la procedura di incasso automatico a mezzo addebito SDD ed è necessario che sia attivata la procedura di incasso automatico a mezzo di addebito SDD.	

	Nel caso di periodicità diversa da quella mensile è consentito anche il pagamento in Agenzia. L'addebito SDD - Sepa Direct Debit – è uno strumento di incasso pre-autorizzato che sostituisce il sistema di addebito RID: esso presuppone un mandato di addebito rilasciato dal debitore a favore del suo creditore e consente anche incassi transfrontalieri nell'area unica dei pagamenti in euro, denominata SEPA. Per maggiori dettagli sulle modalità di pagamento dei premi e sulla possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi si rimanda al paragrafo 22.1, Sezione D) della Parte I. Finalità della proposta d'investimento: la Combinazione Libera persegue l'obiettivo di incrementare il capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo, la politica di investimenti dei singoli fondi interni che compongono la combinazione libera è orientata in modo da ottenere una partecipazione prevalente nel comparto obbligazionario e significativa in quello azionario.				
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO					
TIPOLOGIA DI GESTIONE	<table><tr><td>Tipologia di gestione:</td><td>a benchmark di tipo attivo</td></tr><tr><td colspan="2">Obiettivo della gestione: I singoli fondi interni che compongono la Combinazione Libera (come da percentuali di investimento indicate), hanno come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo la politica di investimenti della Combinazione Libera è orientata in modo da ottenere una partecipazione prevalente nel comparto obbligazionario e significativa in quello azionario.</td></tr></table>	Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo	Obiettivo della gestione: I singoli fondi interni che compongono la Combinazione Libera (come da percentuali di investimento indicate), hanno come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo la politica di investimenti della Combinazione Libera è orientata in modo da ottenere una partecipazione prevalente nel comparto obbligazionario e significativa in quello azionario.	
	Tipologia di gestione:	a benchmark di tipo attivo			
	Obiettivo della gestione: I singoli fondi interni che compongono la Combinazione Libera (come da percentuali di investimento indicate), hanno come obiettivo l'incremento del capitale investito in un orizzonte temporale di medio periodo. Per raggiungere tale obiettivo la politica di investimenti della Combinazione Libera è orientata in modo da ottenere una partecipazione prevalente nel comparto obbligazionario e significativa in quello azionario.				
	<table><tr><th>Combinazione Libera</th><th>Benchmark</th></tr><tr><td>LifeMotiv Italiana Combinazione Libera</td><td>- 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 58,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 37,00% Indice Fideuram fondi azionari</td></tr></table>	Combinazione Libera	Benchmark	LifeMotiv Italiana Combinazione Libera	- 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 58,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 37,00% Indice Fideuram fondi azionari
Combinazione Libera	Benchmark				
LifeMotiv Italiana Combinazione Libera	- 5,00% Indice Fideuram fondi di liquidità area euro - 58,00% Indice Fideuram fondi obbligazionari euro governativi medio/lungo termine - 37,00% Indice Fideuram fondi azionari				
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	Per la presente opzione di investimento l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 18 anni.				
PROFILO DI RISCHIO	<table><tr><td>Grado di rischio:</td><td>L'investimento nella presente combinazione libera comporta un grado di rischio medio.</td></tr><tr><td>Scostamento dal benchmark:</td><td>I fondi interni che compongono la presente combinazione libera sono caratterizzati da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.</td></tr></table>	Grado di rischio:	L'investimento nella presente combinazione libera comporta un grado di rischio medio.	Scostamento dal benchmark:	I fondi interni che compongono la presente combinazione libera sono caratterizzati da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.
	Grado di rischio:	L'investimento nella presente combinazione libera comporta un grado di rischio medio.			
Scostamento dal benchmark:	I fondi interni che compongono la presente combinazione libera sono caratterizzati da una gestione attiva che può comportare un significativo scostamento dal benchmark.				
POLITICA DI INVESTIMENTO	Il patrimonio dei fondi interni facenti parte della Combinazione Libera è costituito prevalentemente da OICR di tipo azionario, obbligazionario e monetario, sia armonizzati che non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa. Gli OICR obbligazionari potranno investire prevalentemente in titoli di Stato o in enti sopranazionali ed altri emittenti con merito di credito coerente con le finalità della gestione. Gli OICR azionari potranno investire prevalentemente in titoli di capitale a media e alta capitalizzazione. La Società potrà, inoltre, investire in OICR che fanno uso di strumenti finanziari derivati con le finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. La Società si riserva altresì la possibilità di investire in OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.				

	Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio. Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.
GARANZIE	<i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i>

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Il premio versato in occasione di ogni versamento al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento rappresenta il capitale investito.
--	--

<i>Tav. 1 – Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante versamento di premi periodici.</i>		Premio iniziale	Premi successivi
VOCI DI COSTO			
CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
A	Costi di caricamento	0,11%	0,11%
B	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
E	Costi delle coperture assicurative	0,03%	0,03%
F	Spese di emissione	0,14%	0,02%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
G	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
H	Commissioni di gestione	1,33%	1,33%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
L	Bonus, premi e riconoscimenti di quote	0,00%	0,00%
M	Costi delle garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
N	Costi delle coperture assicurative	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
O	Premio versato	100%	100%
P = O – (E + F)	Capitale nominale	99,83%	99,95%
Q = P – (A + B + C – D)	Capitale investito	99,72%	99,84%

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI

A) Oneri a carico dell'Investitore – Contraente:

▪ **spese fisse:** alla sottoscrizione del contratto è previsto un *caricamento per spese di emissione* pari a **15 euro**. Per ogni versamento successivo (ricorrente o aggiuntivo) è previsto un costo fisso pari a **2,50 euro**;

▪ **costi di caricamento:** il contratto prevede un costo pari al **2,00%** di ogni premio netto versato;

▪ **costi delle coperture assicurative:** il contratto prevede un costo pari allo 0,50% di ogni premio netto versato per la copertura assicurativa del rischio di decesso dell'Assicurato, denominata “Garanzia Beneficiari”. Nel caso in cui l'importo da assicurare calcolato sia superiore a € 52.000,00, la prestazione assicurata sarà pari a € 52.000,00 e il relativo costo sarà ridotto in proporzione;

▪ **costi di rimborso del capitale prima della scadenza (riscatto):** il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote (il valore unitario di ciascuna quota è quello del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di riscatto) moltiplicato per i seguenti coefficienti di penalizzazione in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale:

Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti
0	non possibile	8	7,00%
1	25,00%	9	6,00%
2	20,00%	10	5,00%
3	15,00%	11	4,00%
4	12,00%	12	3,00%
5	10,00%	13	2,00%
6	9,00%	14	1,00%
7	8,00%	15	0,00%

▪ **costo per trasferimento di quote tra fondi (switch):** il primo switch di ogni anno assicurativo è gratuito, i successivi hanno un costo di **€ 15,00**.

B) **Commissione di gestione:** la commissione di gestione media della combinazione libera è pari all'1,33%. Le commissioni di gestione dei fondi interni che compongono la combinazione libera sono calcolate settimanalmente sul patrimonio dei rispettivi Fondi e prelevata trimestralmente, nella misura quantificata nella tabella sotto riportata:

Combinazione libera	Commissione di gestione (calcolata su base trimestrale)	Commissione di gestione (calcolata su base annuale)
Combinazione Libera	0,333%	1,33%

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI																																																						
RENDIMENTO STORICO	Rendimento annuo del Fondo e del Benchmark <table border="1"><caption>Rendimento annuo del Fondo e del Benchmark (2006-2015)</caption><thead><tr><th>Anno</th><th>Combinazione Libera (%)</th><th>Benchmark (%)</th></tr></thead><tbody><tr><td>2006</td><td>2.50</td><td>3.50</td></tr><tr><td>2007</td><td>-0.50</td><td>1.00</td></tr><tr><td>2008</td><td>-16.00</td><td>-13.00</td></tr><tr><td>2009</td><td>10.00</td><td>13.50</td></tr><tr><td>2010</td><td>4.50</td><td>4.50</td></tr><tr><td>2011</td><td>-4.00</td><td>-5.00</td></tr><tr><td>2012</td><td>10.00</td><td>11.00</td></tr><tr><td>2013</td><td>5.00</td><td>5.00</td></tr><tr><td>2014</td><td>7.00</td><td>8.50</td></tr><tr><td>2015</td><td>4.00</td><td>3.50</td></tr></tbody></table>	Anno	Combinazione Libera (%)	Benchmark (%)	2006	2.50	3.50	2007	-0.50	1.00	2008	-16.00	-13.00	2009	10.00	13.50	2010	4.50	4.50	2011	-4.00	-5.00	2012	10.00	11.00	2013	5.00	5.00	2014	7.00	8.50	2015	4.00	3.50																				
	Anno	Combinazione Libera (%)	Benchmark (%)																																																			
2006	2.50	3.50																																																				
2007	-0.50	1.00																																																				
2008	-16.00	-13.00																																																				
2009	10.00	13.50																																																				
2010	4.50	4.50																																																				
2011	-4.00	-5.00																																																				
2012	10.00	11.00																																																				
2013	5.00	5.00																																																				
2014	7.00	8.50																																																				
2015	4.00	3.50																																																				
I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Annotazioni: - I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto, a carico dell'Investitore - Contraente. - La performance della Combinazione Libera riflette oneri gravanti sui fondi interni che la compongono, non presenti nel benchmark. - La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali.																																																						
TOTALE EXPENSE RATIO (TER)	<table><tr><th colspan="2">LIFEMOTIV COMBINAZIONE LIBERA</th><th>2015</th><th>2014</th><th>2013</th></tr><tr><td rowspan="3">Commissioni</td><td>Totale</td><td>1,33%</td><td>1,33%</td><td>1,33%</td></tr><tr><td>di gestione</td><td>1,33%</td><td>1,33%</td><td>1,33%</td></tr><tr><td>di performance</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td colspan="2">TER degli OICR sottostanti</td><td>0,66%</td><td>0,75%</td><td>0,68%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di amministrazione e custodia</td><td>-</td><td>-</td><td>0,01%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese revisione</td><td>0,04%</td><td>0,05%</td><td>0,05%</td></tr><tr><td colspan="2">Spese legali e giudiziarie</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td colspan="2">Spese di pubblicazione</td><td>0,03%</td><td>0,04%</td><td>0,04%</td></tr><tr><td colspan="2">Altri oneri gravanti sul fondo interno</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td colspan="2">TOTALE</td><td>2,06%</td><td>2,17%</td><td>2,11%</td></tr></table> Annotazioni: - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dell'entità dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo, né degli oneri fiscali sostenuti, né degli oneri finanziari per i debiti assunti dal fondo; - la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sull'Investitore - Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso di cui alla Parte I, Sezione C), par. 19.1.	LIFEMOTIV COMBINAZIONE LIBERA		2015	2014	2013	Commissioni	Totale	1,33%	1,33%	1,33%	di gestione	1,33%	1,33%	1,33%	di performance	-	-	-	TER degli OICR sottostanti		0,66%	0,75%	0,68%	Spese di amministrazione e custodia		-	-	0,01%	Spese revisione		0,04%	0,05%	0,05%	Spese legali e giudiziarie		-	-	-	Spese di pubblicazione		0,03%	0,04%	0,04%	Altri oneri gravanti sul fondo interno		-	-	-	TOTALE		2,06%	2,17%	2,11%
LIFEMOTIV COMBINAZIONE LIBERA		2015	2014	2013																																																		
Commissioni	Totale	1,33%	1,33%	1,33%																																																		
	di gestione	1,33%	1,33%	1,33%																																																		
	di performance	-	-	-																																																		
TER degli OICR sottostanti		0,66%	0,75%	0,68%																																																		
Spese di amministrazione e custodia		-	-	0,01%																																																		
Spese revisione		0,04%	0,05%	0,05%																																																		
Spese legali e giudiziarie		-	-	-																																																		
Spese di pubblicazione		0,03%	0,04%	0,04%																																																		
Altri oneri gravanti sul fondo interno		-	-	-																																																		
TOTALE		2,06%	2,17%	2,11%																																																		
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	Per la presente opzione di investimento, la quota parte percepita dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto è pari al 24,47% ipotizzando un premio pari a 600 euro.																																																					
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.																																																						

INFORMAZIONI ULTERIORI	
VALORIZZAZIONE DELL' INVESTIMENTO	Il valore della quota di ogni fondo interno, facente parte della Combinazione Libera, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, viene calcolato entro il terzo giorno lavorativo di ogni settimana ed è pari al patrimonio del fondo diviso il numero di quote componenti il fondo relativo al giorno lavorativo precedente quello di calcolo. Italiana Assicurazioni S.p.A. pubblica giornalmente il valore unitario della quota su <i>Il Sole 24 Ore</i> e sul sito www.italiana.it .
Avvertenza. La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore – Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione. Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 31/03/2016 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/04/2016 I fondi interni della combinazione "LifeMotiv Italiana Combinazione Libera" sono offerti dal 05/10/2015.	
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'	
Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità. Il Rappresentante Legale Dott. Andrea Bertalot 	

CONDIZIONI DI CONTRATTO

1. DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE - CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni rese dall'Investitore - Contraente e dall'Assicurato devono essere esatte e complete.

Al momento della sottoscrizione del contratto il **Contraente deve** inoltre **compilare e sottoscrivere il modello di autocertificazione ai fini FATCA e CRS** nei casi previsti dalla normativa.

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.

2. ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE - DECORRENZA DEL CONTRATTO

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito, alle ore 24 del giorno di decorrenza coincidente con il primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data di sottoscrizione della Proposta.

Dalla data di decorrenza il contratto è da considerarsi concluso.

3. FACOLTÀ DI REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO

L'Investitore - Contraente può revocare la Proposta di assicurazione prima della data di decorrenza del contratto ed in tal caso, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, verrà rimborsato l'intero ammontare del premio eventualmente già versato.

Dopo tale data di decorrenza, ed entro 30 giorni dalla medesima, l'Investitore - Contraente può recedere dal contratto.

Il recesso decorre dalla data di spedizione della comunicazione quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A rimborsa all'Investitore - Contraente il premio netto da questi corrisposto, trattenendo dallo stesso l'eventuale differenza negativa oppure rimborsando l'eventuale differenza positiva tra il valore delle quote al 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del recesso ed il valore attribuito alla decorrenza; viene inoltre trattenuta la parte di premio relativa alla Garanzia Beneficiari per il periodo in cui il contratto ha avuto effetto.

Il recesso ha l'effetto di liberare le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

4. DURATA CONTRATTUALE E LIMITI D'ETÀ

La durata contrattuale è variabile da un minimo di 5 anni a un massimo di 40.

L'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto deve essere almeno pari a 18 anni, mentre l'età massima alla decorrenza è di 85 anni; l'età massima alla scadenza del contratto è di 90 anni.

5. PREMIO

Il contratto è a premi unici ricorrenti (tar. C05A).

L'Investitore - Contraente, prima della data di decorrenza del contratto, versa il premio in un'unica soluzione presso la competente Agenzia (per le modalità di perfezionamento si rinvia alla Parte I del prospetto d'offerta, sezione D, paragrafo 22.1). Fissa, inoltre, la periodicità con cui eseguire i versamenti successivi e le percentuali di suddivisione del premio investito nei fondi interni d'investimento previsti dalla tariffa.

Nel caso di periodicità mensile l'Investitore - Contraente deve, in ogni caso, versare in un'unica soluzione l'importo relativo ai premi del primo trimestre. ed è necessario che sia attivata la procedura di incasso automatico a mezzo di addebito SDD.

Nel caso di periodicità diversa da quella mensile è consentito anche il pagamento in Agenzia.

L'addebito SDD - Sepa Direct Debit – è uno strumento di incasso pre-autorizzato che sostituisce il sistema di addebito RID: esso presuppone un mandato di addebito rilasciato dal debitore a favore del suo creditore e consente anche incassi transfrontalieri nell'area unica dei pagamenti in euro, denominata SEPA.

Premi aggiuntivi

Trascorsi tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, sempre ché la durata residua non sia inferiore a 5 anni, l'Investitore - Contraente può versare premi aggiuntivi.

6. COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

6.1 Costi gravanti sul premio

I costi gravanti sul premio sono i seguenti:

Caricamento per spese di emissione del contratto	15,00 euro
Caricamento per spese di emissione su versamenti successivi al primo	2,50 euro su ogni versamento successivo al primo
Caricamento per spese di emissione su versamenti aggiuntivi	2,50 euro
Caricamento sul premio	2,00% di ciascun premio netto: tale caricamento opera anche sugli eventuali premi aggiuntivi.
Garanzia Beneficiari	0,50% del premio netto. Nel caso in cui l'importo calcolato in base alla percentuale indicata nella tabella, riportata al paragrafo 10, applicata ai premi netti versati, sia superiore a 52.000,00 euro, la prestazione prevista da tale garanzia sarà pari ad 52.000,00 euro ed il relativo costo sarà ridotto in proporzione.

Il premio netto, tolti i caricamenti, ove previsti, ed il costo della “Garanzia Beneficiari”, costituisce il premio investito.

6.2 Costi prelevati in caso di riscatto

Il costo di riscatto corrisponde al controvalore delle quote moltiplicato per i seguenti coefficienti di penalizzazione che variano in funzione degli anni interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale e del fondo interno in cui sono investite le quote da riscattare:

COSTI DI RISCATTO			
▪ Italiana Linea Obbligazionaria ▪ Italiana Linea Bilanciata Vivace ▪ Italiana Linea Bilanciata Aggressiva			
Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti
0	non possibile	8	7,00%
1	25,00%	9	6,00%
2	20,00%	10	5,00%
3	15,00%	11	4,00%
4	12,00%	12	3,00%
5	10,00%	13	2,00%
6	9,00%	14	1,00%
7	8,00%	15	0,00%

6.3 Costi prelevati in caso di switch

L'Investitore - Contraente ha la possibilità di richiedere, per ogni anno assicurativo, uno o più switch; il primo di ogni anno è gratuito mentre per quelli successivi il costo è di 15,00 euro. Tale importo sarà detratto dall'importo ottenuto moltiplicando il valore unitario per il numero delle quote da movimentare; il nuovo ammontare è suddiviso nelle linee scelte e con la ripartizione stabilita dall'Investitore - Contraente.

6.4 Costi gravanti sui fondi interni

Le spese a carico di ogni fondo interno sono indicate di seguito:

- commissione di gestione, calcolata settimanalmente sul patrimonio di ciascuna linea e prelevata trimestralmente, nella misura di seguito riportata:

Fondo interno	Commissione di gestione trimestrale	Commissione di gestione annuale
Italiana Linea Obbligazionaria	0,175%	0,70%
Italiana Linea Bilanciata Vivace	0,375%	1,50%
Italiana Linea Bilanciata Aggressiva	0,500%	2,00%

- costo per la remunerazione delle SGR (relativa all'acquisto di OICR):

Commissione di gestione annua per le diverse linee di OICR	Max 2,60%
Commissione annua di overperformance	Max 30,00%

- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

7. ATTRIBUZIONE DEL NUMERO DI QUOTE

Il premio investito, ripartito nelle percentuali stabilite dall'Investitore - Contraente viene diviso per il valore unitario delle quote di ciascun fondo; il risultato, troncato alla terza cifra decimale, è il numero di quote attribuito al contratto per ogni fondo interno prescelto.

Il valore unitario di ogni quota è:

- **per il primo versamento** quello del giorno di decorrenza del contratto coincidente con il **primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data di sottoscrizione della Proposta stessa**;
- **per i versamenti successivi**:
 - a) qualora venga rispettata la procedura SDD, il valore unitario è quello della ricorrenza periodica;
 - b) qualora l'incasso avvenga con altra modalità (MAV per insoluto SDD o mediante versamento presso l'agenzia), il valore unitario è quello della prima ricorrenza mensile successiva al pagamento, purché tale ricorrenza sia coincidente o successiva al primo giorno lavorativo della settimana seguente.
 - c) **Per i versamenti aggiuntivi** il valore delle quote sarà quello della ricorrenza mensile successiva al versamento stesso, purché tale ricorrenza sia coincidente o successiva al primo giorno lavorativo della settimana seguente.

Nel caso in cui la data considerata ai punti precedenti sia un giorno non lavorativo, il valore attribuito è quello del primo giorno lavorativo successivo.

8. FLESSIBILITÀ DEL VERSAMENTO DEI PREMI UNICI RICORRENTI

L'Investitore - 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. In questo caso dovranno, comunque, essere rispettati i limiti minimi riportati nel Prospetto d'offerta. La variazione avrà effetto dopo **2 mesi** dalla data di richiesta, compatibilmente con la periodicità dei versamenti.
Inoltre, può essere richiesto un aumento di premio prefissato in base ad una percentuale annua stabilita.

- **Variazione di periodicità:**
trascorsi i primi tre mesi, in qualunque momento può essere variata la periodicità dei versamenti; tale variazione avrà effetto compatibilmente con la periodicità in vigore al momento della richiesta e deve essere inoltrata con almeno **due mesi di anticipo rispetto alla sua entrata in vigore.**
- **Variazione delle percentuali stabilite:**
in qualsiasi momento può essere fissata una diversa ripartizione del premio investito nelle Linee di Investimento; tale variazione avrà effetto dopo **2 mesi** dalla data di richiesta, compatibilmente con la periodicità dei versamenti.
- **Sospensione del premio e ripresa dei versamenti:**
l'Investitore - Contraente ha la facoltà di interrompere i versamenti senza alcuna penalizzazione e di riprendere gli stessi, senza versare gli arretrati, **compatibilmente con la periodicità in vigore al momento dell'interruzione.** La variazione avrà effetto dopo 2 mesi dalla data di richiesta, compatibilmente con la periodicità dei versamenti.
- **Variazione delle coordinate bancarie:**
nel caso di variazione di coordinate bancarie su cui addebitare i premi prelevati tramite SDD, **deve essere data tempestiva notizia all'Agenzia**, che provvederà a far sottoscrivere un modello di autorizzazione riportante le nuove coordinate bancarie. **La variazione avrà effetto dopo 2 mesi dalla data di richiesta**, compatibilmente con la periodicità dei versamenti.

9. FONDI INTERNI DI INVESTIMENTO

Il premio investito viene ripartito nei fondi interni di seguito elencati, in base alle percentuali stabilite dall'Investitore - Contraente e indicate nel modulo di Proposta:

- **Italiana Linea Obbligazionaria**, la cui tipologia degli strumenti finanziari consente di perseguire una redditività del capitale nel breve-medio periodo, con investimenti orientati in prevalenza nel comparto obbligazionario. Il patrimonio di questa linea è costituito prevalentemente da O.I.C.R.; la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 5,00% ed il 20,00%, a seconda delle valutazioni del gestore. La valuta di denominazione è in euro.
- **Italiana Linea Bilanciata Vivace**, la cui tipologia degli strumenti finanziari consente di perseguire una sostenuta redditività del capitale nel medio periodo, con investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia in modo significativo in quello azionario. Il patrimonio di questa Linea è costituito prevalentemente da O.I.C.R.; la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 30,00% ed il 50,00%, a seconda delle valutazioni del gestore. La valuta di denominazione è in euro.
- **Italiana Linea Bilanciata Aggressiva**, la cui tipologia degli strumenti finanziari consente di perseguire una sostenuta redditività del capitale nel medio - lungo periodo, con investimenti orientati in larga misura nel comparto azionario, con una quota relativamente contenuta del comparto obbligazionario. Il patrimonio di questa Linea è costituito prevalentemente da O.I.C.R.; la componente azionaria risulta essere tendenzialmente tra il 50,00% e il 70,00%, a seconda delle valutazioni del gestore. La valuta di denominazione è in euro.

10. COPERTURA PER IL CASO MORTE

In caso di premorienza dell'Assicurato, Italiana Assicurazioni S.p.A. corrisponde ai Beneficiari designati l'importo ottenuto moltiplicando il numero delle quote attribuite a quel momento al contratto per il loro valore unitario; tale valore è quello del 6° giorno lavorativo successivo la data di ricevimento della comunicazione di decesso.

L'importo, in considerazione della natura finanziaria dei Fondi e della volatilità del valore degli stessi, potrà essere anche inferiore ai premi investiti.

In aggiunta a quanto sopra Italiana Assicurazioni S.p.A. in caso di decesso dell'Assicurato, corrisponde ai Beneficiari la «Garanzia Beneficiari», che è un importo calcolato sulla base di una percentuale determinata in funzione dell'età dell'Assicurato a scadenza, e applicata ai premi netti versati, come indicato nella tabella di seguito riportata:

Età dell'Assicurato a scadenza	Fino a 55 anni	Oltre 55 anni
Percentuale da applicare ai premi netti versati	15,00%	1,00%

L'importo massimo assicurabile dalla «Garanzia Beneficiari» non potrà essere superiore a 52.000,00 euro.

L'importo della «Garanzia Beneficiari» non varia in caso di eventuali riscatti parziali.

11. CARENZA

L'assicurazione **viene assunta senza visita medica**. Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i **primi sei mesi** dalla decorrenza del contratto, Italiana Assicurazioni S.p.A corrisponderà ai Beneficiari, esclusivamente, il 100,00% dell'importo ottenuto moltiplicando il numero delle Quote attribuite a quel momento al contratto per il loro valore unitario.

Italiana Assicurazioni S.p.A non applicherà, entro i primi sei mesi dalla decorrenza del contratto, la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari a quanto previsto al punto 10 qualora il **decesso sia conseguenza diretta di:**

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

Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dalla decorrenza del contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, Italiana Assicurazioni S.p.A corrisponderà ai Beneficiari, esclusivamente, il 100,00% dell'importo ottenuto moltiplicando il numero delle Quote attribuite a quel momento al contratto per il loro valore unitario.

I valori delle quotazioni presi a riferimento sono quelli del 6° giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione del decesso.

Gli importi liquidabili, in considerazione della natura finanziaria dei Fondi e della volatilità del valore degli stessi, potranno essere anche inferiori al premio investito.

12. SWITCH - TRASFERIMENTO DI QUOTE

L'Investitore - Contraente ha la facoltà di richiedere il trasferimento, **parziale o totale**, delle quote relative a uno o più fondi di pertinenza negli altri fondi interni di investimento.

Il valore unitario attribuito alle quote, sia dei fondi di origine, sia dei fondi di destinazione, è quello del 6° giorno lavorativo successivo la data di ricevimento della richiesta di switch.

L'Investitore - Contraente ha la possibilità di richiedere, per ogni anno assicurativo, uno o più switch; **il primo di ogni anno sarà gratuito, mentre per quelli successivi il costo è di 15,00 euro.**

Tale importo sarà detratto dall'importo ottenuto moltiplicando il valore unitario per il numero delle quote da movimentare; il nuovo ammontare viene suddiviso nei fondi scelti, nella misura stabilita dall'Investitore - Contraente.

13. RISCATTO DI QUOTE

L'Investitore - Contraente, **trascorso un anno dalla data di decorrenza**, può richiedere il riscatto totale o parziale delle quote attribuite a quel momento al contratto.

Nel caso di riscatto parziale deve essere specificato da quali fondi di pertinenza devono essere riscattate le quote; tale operazione non incide sul valore della «Garanzia Beneficiari».

Italiana Assicurazioni S.p.A liquiderà l'importo ottenuto moltiplicando il numero delle quote da riscattare per il loro valore unitario e per il coefficiente, riportato nelle tabelle seguenti.

Tale coefficiente varia a seconda degli anni interamente trascorsi dalla durata contrattuale e dal fondo prescelto.

Il valore unitario di ciascuna quota è quello del 6° giorno lavorativo successivo la data di ricevimento della richiesta di riscatto.

Con la richiesta di riscatto totale cessa la copertura per il caso morte e con la riscossione dell'importo si determina l'immediato scioglimento del contratto.

Il riscatto parziale sarà consentito con le stesse modalità previste per il riscatto totale, per un importo non inferiore a 500,00 euro e fino ad un ammontare residuo di capitale pari a 1.000,00 euro, dopodiché sarà possibile solo effettuare un riscatto totale.

Il riscatto, totale o parziale, potrebbe comportare effetti economici negativi.

COSTI DI RISCATTO			
▪ Italiana Linea Obbligazionaria ▪ Italiana Linea Bilanciata Vivace ▪ Italiana Linea Bilanciata Aggressiva			
Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti	Anni interi trascorsi dalla decorrenza del contratto	Coefficienti
0	non possibile	8	7,00%
1	25,00%	9	6,00%
2	20,00%	10	5,00%
3	15,00%	11	4,00%
4	12,00%	12	3,00%
5	10,00%	13	2,00%
6	9,00%	14	1,00%
7	8,00%	15	0,00%

14. IMPORTO LIQUIDABILE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Alla scadenza contrattuale, Italiana Assicurazioni S.p.A. liquida un importo pari a quello ottenuto moltiplicando il numero delle quote attribuite a quel momento al contratto per il loro valore unitario del giorno stesso di scadenza (o del primo giorno lavorativo successivo, se tale data coincide con un giorno non lavorativo). Tale importo, per le oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione **potrebbe essere inferiore ai premi pagati dall'Investitore - Contraente.**

15. OPZIONI ALLA SCADENZA

Su richiesta dell'Investitore - Contraente, da effettuarsi per iscritto due mesi prima della scadenza contrattuale, l'importo liquidabile potrà a scelta essere convertito in una delle seguenti forme di rendita:

- A) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- B) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per un numero di anni a scelta dall'Investitore - Contraente compreso tra 5 e 15, e successivamente vitalizia finché l'Assicurato è in vita;
- C) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato e reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona designata dall'Investitore - Contraente.

I coefficienti e le condizioni per la determinazione della rendita annua di opzione, sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca di conversione del capitale in rendita.

Italiana Assicurazioni S.p.A. fornirà per iscritto all'Investitore - Contraente (al più tardi entro sessanta giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili con i relativi costi e condizioni economiche e trasmetterà la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla opzione scelta.

La rendita annua non può essere riscattata durante il periodo di godimento.

16. ONERI FISCALI

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico dell'Investitore - Contraente o dei Beneficiari. Tutte le liquidazioni degli importi citati 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. 18 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.

17. BENEFICIARI

L'Investitore - Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocarli o modificarli con le modalità e alle condizioni previste dal Codice Civile.

In particolare la designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo la morte dell'Investitore - Contraente;
- dopo che l'Investitore - Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto a Italiana Assicurazioni, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Italiana Assicurazioni S.p.A di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, prestito pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Italiana Assicurazioni S.p.A o fatte per testamento.

18. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art. 1920 del Cod. Civ., il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dall'Investitore - 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.

19. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

L'Investitore - Contraente può cedere ad altri il contratto, nonché vincolarlo o darlo in pegno.

Tali atti diventano efficaci solo quando Italiana Assicurazioni S.p.A ne faccia annotazione su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto, totale o parziale, o di switch richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

20. FORO COMPETENTE

Il Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza - domicilio del consumatore (Investitore - Contraente, Assicurato o Beneficiario).

21. COMUNICAZIONI A ITALIANA ASSICURAZIONI

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

Qualora il Contraente ometta di comunicare tale variazione, **la Società potrà richiedere allo stesso il pagamento di un importo pari a quello che Italiana Assicurazioni S.p.A. abbia eventualmente versato all'Autorità dello Stato estero.**

Le comunicazioni di **revoca della Proposta e recesso dal contratto, cambio di contraenza** devono essere inviate dall'Investitore - Contraente alla Sede di Italiana Assicurazioni S.p.A **a mezzo posta tramite raccomandata con avviso di ricevimento.**

Per l'inoltro delle **richieste di switch, variazione di premio, riscatto, rettifica della designazione dei Beneficiari** o per quanto riguarda le **comunicazioni di decesso** dell'Assicurato, l'Investitore - Contraente o i Beneficiari possono rivolgersi all'Agenzia competente; in questi casi, la data a cui far riferimento è quella di presentazione della richiesta stessa.

In alternativa, possono inviare la comunicazione dovrà avvenire a mezzo posta tramite raccomandata alla Sede di Italiana Assicurazioni S.p.A tramite raccomandata con avviso di ricevimento ed in questo caso la data a cui far riferimento è quella del ricevimento della comunicazione da parte di Italiana Assicurazioni. In questo caso, la data a cui far riferimento per il calcolo del valore liquidabile è quella del ricevimento della comunicazione da parte di Italiana Assicurazioni, quale risulta dalla ricevuta di ritorno.

22. PAGAMENTI DA PARTE DI ITALIANA ASSICURAZIONI

Verificatosi uno degli eventi previsti in polizza, prima di procedere al pagamento, dovranno essere consegnati a Italiana Assicurazioni S.p.A i documenti necessari a:

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

Per caso specifico, vengono di seguito elencati i documenti richiesti:

▪ Decesso:

1. certificato anagrafico di morte dell'Assicurato nel quale sia anche indicata la data di nascita.
2. Modello di autocertificazione ai fini FATCA e CRS compilato e sottoscritto nei casi previsti dalla normativa.
3. Eventuale documentazione sanitaria (relazione del medico curante attestante la causa del decesso e cartelle cliniche).
4. Atto di notorietà redatto in Tribunale o dal Notaio, 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 del decesso, in caso di Beneficiari designati in modo generico.
4. Verbale delle autorità competenti in caso di morte violenta o accidentale.
5. Dati anagrafici dei Beneficiari.
6. Nel caso di Beneficiari minori o incapaci, decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la prestazione.

• Riscatto:

1. Richiesta compilata in Agenzia, sottoscritta dall'Investitore - Contraente.
2. Modello di autocertificazione ai fini FATCA e CRS compilato e sottoscritto nei casi previsti dalla normativa.

▪ Scadenza:

1. Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, soltanto nel caso in cui sia diverso dal Beneficiario.
2. Modello di autocertificazione ai fini FATCA e CRS compilato e sottoscritto nei casi previsti dalla normativa.

Ricordiamo che, per ogni liquidazione, è necessario disporre, relativamente al Beneficiario del pagamento, di:

- a) documento d'identità valido;
- b) codice fiscale;
- c) indirizzo completo.

Nel caso di polizze gravate da vincolo o pegno, 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.

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

Ogni pagamento viene effettuato presso la competente Agenzia.

Si precisa che, ai sensi dell'art. 2952 Cod.Civ., 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.

23. REGOLAMENTI DI FONDI INTERNI

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ITALIANA LINEA OBBLIGAZIONARIA

1. Aspetti generali

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata e autonoma dalle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società"), che viene contraddistinta con il nome "ITALIANA LINEA OBBLIGAZIONARIA" (di seguito "fondo").

Si tratta di un fondo ad accumulazione senza distribuzione di proventi, che restano compresi nel patrimonio dello stesso.

Il fondo è suddiviso in quote e il numero delle quote componenti il fondo non è inferiore al numero di quote componenti la riserva matematica costituita per i corrispondenti contratti.

La possibilità di fusione con altri fondi interni è illustrata nell'articolo "Fusione con altri fondi interni".

2. Obiettivi

Il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore nel medio periodo, con investimenti orientati in prevalenza nel comparto obbligazionario; il fondo è caratterizzato da un profilo di rischio medio-basso.

Il parametro di riferimento (Benchmark) è composto dai seguenti indici:

- | | |
|---|--------|
| • indice Fideuram Liquidità Area Euro | 5,00% |
| • indice Fideuram Obbligazionari Euro Governativi M/L Termine | 85,00% |
| • indice Fideuram Fondi Azionari | 10,00% |

Descrizione degli indici che compongono il Benchmark:

Indice Fideuram Liquidità Area Euro: è calcolato come media ponderata delle quotazioni giornaliere e comprende tutti i fondi italiani in attività alla fine di ogni trimestre solare; appartiene alla macro categoria dei Fondi di Liquidità Area Euro.

Indice Fideuram Obbligazionari Euro Governativi M/L Termine: è calcolato come media ponderata delle quotazioni giornaliere e comprende tutti i fondi italiani in attività alla fine di ogni trimestre solare; appartiene alla macro categoria dei Fondi Obbligazionari Euro Governativi Medio Lungo Termine.

Indice Fideuram Fondi Azionari: è calcolato come media ponderata delle quotazioni giornaliere e comprende tutti i fondi italiani in attività alla fine di ogni trimestre solare; appartiene alla macro categoria dei Fondi Azionari.

3. Caratteristiche

Il fondo, nei limiti previsti dalla normativa vigente, può investire in:

- strumenti finanziari quotati, non quotati o quotandi,
- fondi di investimento mobiliare,
- strumenti monetari,
- in altri attivi diversi da quelli indicati ai punti precedenti, previa autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio.

Il patrimonio del fondo è costituito da attività finanziarie prevalentemente di natura obbligazionaria.

La componente azionaria risulta essere al massimo il 20,00% del patrimonio del fondo.

La Società può investire in strumenti finanziari derivati o in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) che fanno uso di strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire le attività finanziarie per ridurre la rischiosità.

La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo; in tal caso sul fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso della parti di OICR "collegati" acquistati. Inoltre, la Società non addebita alla parte del fondo rappresentata da OICR "collegati" le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR "collegati" e per l'amministrazione dei contratti.

Il patrimonio del fondo sarà prevalentemente investito in mercati internazionali ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti.

Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nel fondo.

La valuta di riferimento è l'euro.

La Società utilizza un modello di gestione di tipo attivo, prestando in modo sistematico e adeguato un servizio di asset allocation, volto alla massimizzazione del rendimento con particolare attenzione al parametro di riferimento individuato, dal quale potrà comunque discostarsi anche in modo significativo. L'asset allocation tra investimenti di tipo obbligazionario e azionario verrà effettuata in funzione delle condizioni di mercato.

La Società si riserva, in particolari situazioni di mercato e nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.

La Società si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente ne consentisse l'utilizzo.

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

4. Valutazione del patrimonio del fondo interno e calcolo del valore della quota

Il patrimonio netto viene determinato sulla base delle seguenti voci:

- la posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato;
- gli interessi attivi e passivi;
- i dividendi;
- le spese a carico del fondo;
- ogni altra attività di pertinenza del fondo non precedentemente indicata.

Per posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato si intende che:

- le quote di OICR sono valutate al valore del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- i titoli quotati vengono valutati sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;
- i titoli non quotati vengono valutati richiedendo la valorizzazione all'emittente o a soggetto terzo specializzato, con periodicità in linea con la valorizzazione della quota;
- il valore dei contanti, dei depositi, dei dividendi e interessi, maturati e non ancora incassati, sono valorizzati al valore nominale;
- le attività espresse in valuta diversa dalla divisa di riferimento, sono convertite in tale divisa sulla base del cambio ufficiale rilevato dalla Banca Centrale Europea il giorno di valorizzazione, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- in caso di assenza di quotazioni per decisioni degli Organi di Borsa, ovvero causata da eventi di turbativa del mercato determinati dal verificarsi di circostanze quali, a titolo esemplificativo, eventi di natura politica, finanziaria, economica, valutaria, normativa, tali da incidere sui valori degli strumenti finanziari che compongono il fondo, la Società provvederà ad effettuare il calcolo del valore della quota nella settimana successiva al cessare dell'evento che ha originato la sospensione.

I crediti d'imposta del fondo e le eventuali commissioni retrocesse dalle società di gestione dei fondi d'investimento mobiliare alla Società, laddove previsti, vengono attribuiti al fondo con cadenza in linea con la valorizzazione della quota.

Il valore della quota del fondo è pari al patrimonio netto diviso il numero delle quote che compongono il fondo, entrambi relativi al primo giorno lavorativo di ogni settimana. Il valore così determinato, troncato alla terza cifra decimale, rimane costante fino ad una nuova valorizzazione.

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

5. Spese

Le spese a carico del fondo, calcolate settimanalmente, sono rappresentate da quanto segue:

- commissione di gestione trimestrale pari al 0,175% dovuta alla Società, calcolata settimanalmente sul patrimonio del fondo con conseguente diminuzione del valore della quota, senza riduzione del numero di quote attribuite. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dalle disponibilità liquide del fondo;
- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Non sono previste a carico del fondo commissioni per garanzie di prestazione minima e commissioni di overperformance.

Il fondo ha inoltre la possibilità di investire in fondi d'investimento mobiliare che applicano delle spese che riducono il patrimonio del fondo d'investimento mobiliare stesso, fra le quali:

- spese di pubblicazione del valore della quota;
- spese legali e giudiziali;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di attività finanziarie;
- commissioni di gestione, che, alla data di redazione del presente Regolamento, possono variare da un minimo di 0,10% ad un massimo di 0,65% su base trimestrale; qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società si riserva la possibilità di aumentare il costo massimo previsto, previa comunicazione all'Investitore - Contraente e concedendo allo stesso il diritto di riscatto senza penalità;
- eventuali tasse e imposte;
- eventuali commissioni di overperformance.

6. Modifiche regolamentari

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento le modifiche derivanti dall'adeguamento della normativa primaria e secondaria vigente, o a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore - Contraente. Di eventuali modifiche se ne darà tempestiva comunicazione all'Investitore - Contraente stesso.

7. Rendiconto della gestione

Il rendiconto del fondo è annualmente sottoposto ad esame da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. n. 58 del 24/2/1998, al fine di esprimere un giudizio sulla attendibilità delle informazioni presentate nei prospetti che lo compongono. Il periodo relativo all'esame coincide con l'anno solare. In particolare sono verificati la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione della quota alla fine di ogni esercizio.

8. Fusione con altri fondi interni

In presenza di giustificati motivi, in particolare in caso di variazioni normative incompatibili con le modalità gestionali precedenti, in caso di riduzione del patrimonio del fondo tale da non consentire un'efficiente ed economica prestazione dei servizi di gestione amministrativa e finanziaria, la Società si riserva la facoltà di chiudere il fondo.

Il patrimonio maturato dall'Investitore - Contraente al momento della liquidazione del fondo verrà investito in un altro fondo avente caratteristiche simili, senza oneri e spese aggiuntive per l'Investitore - Contraente. Della fusione del fondo verrà data tempestiva comunicazione all'Investitore - Contraente.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ITALIANA LINEA BILANCIATA VIVACE

1. Aspetti generali

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata e autonoma dalle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società"), che viene contraddistinta con il nome "ITALIANA LINEA BILANCIATA VIVACE" (di seguito "fondo").

Si tratta di un fondo ad accumulazione senza distribuzione di proventi, che restano compresi nel patrimonio dello stesso.

Il fondo è suddiviso in quote e il numero delle quote componenti il fondo non è inferiore al numero di quote componenti la riserva matematica costituita per i corrispondenti contratti.

La possibilità di fusione con altri fondi interni è illustrata nell'articolo "Fusione con altri fondi interni".

2. Obiettivi

Il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore nel medio-lungo periodo, con investimenti orientati sia nel comparto obbligazionario sia nel comparto azionario; il fondo è caratterizzato da un profilo di rischio medio-basso.

Il parametro di riferimento (Benchmark) è composto dai seguenti indici:

- | | |
|--|--------|
| • indice Fideuram Liquidità Area Euro | 5,00% |
| • indice Fideuram Obbligazionario Euro Governativi M/L Termine | 55,00% |
| • indice Fideuram Fondi Azionari | 40,00% |

Descrizione degli indici che compongono il Benchmark:

Indice Fideuram Liquidità Area Euro: è calcolato come media ponderata delle quotazioni giornaliere e comprende tutti i fondi italiani in attività alla fine di ogni trimestre solare; appartiene alla macro categoria dei Fondi di Liquidità Area Euro.

Indice Fideuram Obbligazionario Euro Governativi M/L Termine: è calcolato come media ponderata delle quotazioni giornaliere e comprende tutti i fondi italiani in attività alla fine di ogni trimestre solare; appartiene alla macro categoria dei Fondi Obbligazionario Euro Governativi Medio Lungo Termine.

Indice Fideuram Fondi Azionari: è calcolato come media ponderata delle quotazioni giornaliere e comprende tutti i fondi italiani in attività alla fine di ogni trimestre solare; appartiene alla macro categoria dei Fondi Azionari.

3. Caratteristiche

Il fondo, nei limiti previsti dalla normativa vigente, può investire in:

- strumenti finanziari quotati, non quotati o quotandi,
- fondi di investimento mobiliare,
- strumenti monetari,
- in altri attivi diversi da quelli indicati ai punti precedenti, previa autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio.

Il patrimonio del fondo è costituito sia da attività finanziarie di natura obbligazionaria sia di natura azionaria.

La componente azionaria risulta essere compresa tra il 30,00% e il 50,00% del patrimonio del fondo.

La Società può investire in strumenti finanziari derivati o in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) che fanno uso di strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire delle attività finanziarie per ridurre la rischiosità.

La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo; in tal caso sul fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso della parti di OICR "collegati" acquistati. Inoltre, la Società non addebita alla parte del fondo rappresentata da OICR "collegati" le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR "collegati" e per l'amministrazione dei contratti.

Il patrimonio del fondo sarà prevalentemente investito in mercati internazionali ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti.

Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nel fondo.

La valuta di riferimento è l'euro.

La Società utilizza un modello di gestione di tipo attivo, prestando in modo sistematico e adeguato un servizio di asset allocation, volto alla massimizzazione del rendimento con particolare attenzione al parametro di riferimento individuato, dal quale potrà comunque discostarsi anche in modo significativo. L'asset allocation tra investimenti di tipo obbligazionario e azionario verrà effettuata in funzione delle condizioni di mercato.

La Società si riserva, in particolari situazioni di mercato e nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.

La Società si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente ne consentisse l'utilizzo.

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

4. Valutazione del patrimonio del fondo interno e calcolo del valore della quota

Il patrimonio netto viene determinato sulla base delle seguenti voci:

- la posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato;
- gli interessi attivi e passivi;
- i dividendi;
- le spese a carico del fondo;
- ogni altra attività di pertinenza del fondo non precedentemente indicata.

Per posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato si intende che:

- le quote di OICR sono valutate al valore del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- i titoli quotati vengono valutati sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;
- i titoli non quotati vengono valutati richiedendo la valorizzazione all'emittente o a soggetto terzo specializzato, con periodicità in linea con la valorizzazione della quota;
- il valore dei contanti, dei depositi, dei dividendi e interessi, maturati e non ancora incassati, sono valorizzati al valore nominale;
- le attività espresse in valuta diversa dalla divisa di riferimento, sono convertite in tale divisa sulla base del cambio ufficiale rilevato dalla Banca Centrale Europea il giorno di valorizzazione, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- in caso di assenza di quotazioni per decisioni degli Organi di Borsa, ovvero causata da eventi di turbativa del mercato determinati dal verificarsi di circostanze quali, a titolo esemplificativo, eventi di natura politica, finanziaria, economica, valutaria, normativa, tali da incidere sui valori degli strumenti finanziari che compongono il fondo, la Società provvederà ad effettuare il calcolo del valore della quota nella settimana successiva al cessare dell'evento che ha originato la sospensione.

I crediti d'imposta del fondo e le eventuali commissioni retrocesse dalle società di gestione dei fondi d'investimento mobiliare alla Società, laddove previsti, vengono attribuiti al fondo con cadenza in linea con la valorizzazione della quota.

Il valore della quota del fondo è pari al patrimonio netto diviso il numero delle quote che compongono il fondo, entrambi relativi al primo giorno lavorativo di ogni settimana. Il valore così determinato, troncato alla terza cifra decimale, rimane costante fino ad una nuova valorizzazione.

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

5. Spese

Le spese a carico del fondo, calcolate settimanalmente, sono rappresentate da quanto segue:

- commissione di gestione trimestrale pari al 0,375% dovuta alla Società, calcolata settimanalmente sul patrimonio del fondo con conseguente diminuzione del valore della quota, senza riduzione del numero di quote attribuite. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dalle disponibilità liquide del fondo;
- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Non sono previste a carico del fondo commissioni per garanzie di prestazione minima e commissioni di overperformance.

Il fondo ha inoltre la possibilità di investire in fondi d'investimento mobiliare che applicano delle spese che riducono il patrimonio del fondo d'investimento mobiliare stesso, fra le quali:

- spese di pubblicazione del valore della quota;
- spese legali e giudiziali;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di attività finanziarie;
- commissioni di gestione, che, alla data di redazione del presente Regolamento, possono variare da un minimo di 0,10% ad un massimo di 0,65% su base trimestrale; qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società si riserva la possibilità di aumentare il costo massimo previsto, previa comunicazione all'Investitore - Contraente e concedendo allo stesso il diritto di riscatto senza penalità;
- eventuali tasse e imposte;
- eventuali commissioni di overperformance.

6. Modifiche regolamentari

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento le modifiche derivanti dall'adeguamento della normativa primaria e secondaria vigente, o a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore - Contraente. Di eventuali modifiche se ne darà tempestiva comunicazione all'Investitore - Contraente stesso.

7. Rendiconto della gestione

Il rendiconto del fondo è annualmente sottoposto ad esame da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. n. 58 del 24/2/1998, al fine di esprimere un giudizio sulla attendibilità delle informazioni presentate nei prospetti che lo compongono. Il periodo relativo all'esame coincide con l'anno solare. In particolare sono verificati la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione della quota alla fine di ogni esercizio.

8. Fusione con altri fondi interni

In presenza di giustificati motivi, in particolare in caso di variazioni normative incompatibili con le modalità gestionali precedenti, in caso di riduzione del patrimonio del fondo tale da non consentire un'efficiente ed economica prestazione dei servizi di gestione amministrativa e finanziaria, la Società si riserva la facoltà di chiudere il fondo.

Il patrimonio maturato dall'Investitore - Contraente al momento della liquidazione del fondo verrà investito in un altro fondo avente caratteristiche simili, senza oneri e spese aggiuntive per l'Investitore - Contraente.

Della fusione del fondo verrà data tempestiva comunicazione all'Investitore - Contraente.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ITALIANA LINEA BILANCIATA AGGRESSIVA

1. Aspetti generali

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata e autonoma dalle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società"), che viene contraddistinta con il nome "ITALIANA LINEA BILANCIATA AGGRESSIVA" (di seguito "fondo").

Si tratta di un fondo ad accumulazione senza distribuzione di proventi, che restano compresi nel patrimonio dello stesso.

Il fondo è suddiviso in quote e il numero delle quote componenti il fondo non è inferiore al numero di quote componenti la riserva matematica costituita per i corrispondenti contratti.

La possibilità di fusione con altri fondi interni è illustrata nell'articolo "Fusione con altri fondi interni".

2. Obiettivi

Il fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore nel medio-lungo periodo, con investimenti orientati in prevalenza nel comparto azionario; il fondo è caratterizzato da un profilo di rischio medio.

Il parametro di riferimento (Benchmark) è composto dai seguenti indici:

- | | |
|---|--------|
| • indice Fideuram Liquidità Area Euro | 5,00% |
| • indice Fideuram Obbligazionari Euro Governativi M/L Termine | 25,00% |
| • indice Fideuram Fondi Azionari | 70,00% |

Descrizione degli indici che compongono il Benchmark:

Indice Fideuram Liquidità Area Euro: è calcolato come media ponderata delle quotazioni giornaliere e comprende tutti i fondi italiani in attività alla fine di ogni trimestre solare; appartiene alla macro categoria dei Fondi di Liquidità Area Euro.

Indice Fideuram Obbligazionari Euro Governativi M/L Termine: è calcolato come media ponderata delle quotazioni giornaliere e comprende tutti i fondi italiani in attività alla fine di ogni trimestre solare; appartiene alla macro categoria dei Fondi Obbligazionari Euro Governativi Medio Lungo Termine.

Indice Fideuram Fondi Azionari: è calcolato come media ponderata delle quotazioni giornaliere e comprende tutti i fondi italiani in attività alla fine di ogni trimestre solare; appartiene alla macro categoria dei Fondi Azionari.

3. Caratteristiche

Il fondo, nei limiti previsti dalla normativa vigente, può investire in:

- strumenti finanziari quotati, non quotati o quotandi,
- fondi di investimento mobiliare,
- strumenti monetari,
- in altri attivi diversi da quelli indicati ai punti precedenti, previa autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio.

Il patrimonio del fondo è costituito da attività finanziarie prevalentemente di natura azionaria.

La componente azionaria risulta essere compresa tra il 50,00% e il 70,00% del patrimonio del fondo.

La Società può investire in strumenti finanziari derivati o in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) che fanno uso di strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del fondo e in modo da non alterarne il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire le attività finanziarie per ridurre la rischiosità.

La Società si riserva altresì la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al gruppo o in altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo; in tal caso sul fondo non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso della parti di OICR "collegati" acquistati. Inoltre, la Società non addebita alla parte del fondo rappresentata da OICR "collegati" le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'impresa per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR "collegati" e per l'amministrazione dei contratti.

Il patrimonio del fondo sarà prevalentemente investito in mercati internazionali ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti.

Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in euro, sia in altre valute; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area euro possono essere soggette a rischio di cambio.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzati sono reinvestiti nel fondo.

La valuta di riferimento è l'euro.

La Società utilizza un modello di gestione di tipo attivo, prestando in modo sistematico e adeguato un servizio di asset allocation, volto alla massimizzazione del rendimento con particolare attenzione al parametro di riferimento individuato, dal quale potrà comunque discostarsi anche in modo significativo. L'asset allocation tra investimenti di tipo obbligazionario e azionario verrà effettuata in funzione delle condizioni di mercato.

La Società si riserva, in particolari situazioni di mercato e nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.

La Società si riserva la facoltà di investire il patrimonio anche in strumenti finanziari innovativi di cui, in corso di contratto, la normativa vigente ne consentisse l'utilizzo.

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

4. Valutazione del patrimonio del fondo interno e calcolo del valore della quota

Il patrimonio netto viene determinato sulla base delle seguenti voci:

- la posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato;
- gli interessi attivi e passivi;
- i dividendi;
- le spese a carico del fondo;
- ogni altra attività di pertinenza del fondo non precedentemente indicata.

Per posizione netta dei valori mobiliari valutati a valore di mercato si intende che:

- le quote di OICR sono valutate al valore del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- i titoli quotati vengono valutati sulla base della quotazione del giorno di valorizzazione della quota, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;
- i titoli non quotati vengono valutati richiedendo la valorizzazione all'emittente o a soggetto terzo specializzato, con periodicità in linea con la valorizzazione della quota;
- il valore dei contanti, dei depositi, dei dividendi e interessi, maturati e non ancora incassati, sono valorizzati al valore nominale;
- le attività espresse in valuta diversa dalla divisa di riferimento, sono convertite in tale divisa sulla base del cambio ufficiale rilevato dalla Banca Centrale Europea il giorno di valorizzazione, in sua mancanza sulla base dell'ultimo valore disponibile;
- in caso di assenza di quotazioni per decisioni degli Organi di Borsa, ovvero causata da eventi di turbativa del mercato determinati dal verificarsi di circostanze quali, a titolo esemplificativo, eventi di natura politica, finanziaria, economica, valutaria, normativa, tali da incidere sui valori degli strumenti finanziari che compongono il fondo, la Società provvederà ad effettuare il calcolo del valore della quota nella settimana successiva al cessare dell'evento che ha originato la sospensione.

I crediti d'imposta del fondo e le eventuali commissioni retrocesse dalle società di gestione dei fondi d'investimento mobiliare alla Società, laddove previsti, vengono attribuiti al fondo con cadenza in linea con la valorizzazione della quota.

Il valore della quota del fondo è pari al patrimonio netto diviso il numero delle quote che compongono il fondo, entrambi relativi al primo giorno lavorativo di ogni settimana. Il valore così determinato, troncato alla terza cifra decimale, rimane costante fino ad una nuova valorizzazione.

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

5. Spese

Le spese a carico del fondo, calcolate settimanalmente, sono rappresentate da quanto segue:

- commissione di gestione trimestrale pari al 0,50% dovuta alla Società, calcolata settimanalmente sul patrimonio del fondo con conseguente diminuzione del valore della quota, senza riduzione del numero di quote attribuite. Le commissioni sono prelevate trimestralmente dalle disponibilità liquide del fondo;
- oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività del fondo e ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo, di pubblicazione del valore della quota, nonché quelle sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione in relazione al giudizio sul rendiconto del fondo.

Non sono previste a carico del fondo commissioni per garanzie di prestazione minima e commissioni di overperformance.

Il fondo ha inoltre la possibilità di investire in fondi d'investimento mobiliare che applicano delle spese che riducono il patrimonio del fondo d'investimento mobiliare stesso, fra le quali:

- spese di pubblicazione del valore della quota;
- spese legali e giudiziali;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di attività finanziarie;
- commissioni di gestione, che, alla data di redazione del presente Regolamento, possono variare da un minimo di 0,10% ad un massimo di 0,65% su base trimestrale; qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società si riserva la possibilità di aumentare il costo massimo previsto, previa comunicazione all'Investitore - Contraente e concedendo allo stesso il diritto di riscatto senza penalità;
- eventuali tasse e imposte;
- eventuali commissioni di overperformance.

6. Modifiche regolamentari

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento le modifiche derivanti dall'adeguamento della normativa primaria e secondaria vigente, o a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Investitore - Contraente. Di eventuali modifiche se ne darà tempestiva comunicazione all'Investitore - Contraente stesso.

7. Rendiconto della gestione

Il rendiconto del fondo è annualmente sottoposto ad esame da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.Lgs. n. 58 del 24/2/1998, al fine di esprimere un giudizio sulla attendibilità delle informazioni presentate nei prospetti che lo compongono. Il periodo relativo all'esame coincide con l'anno solare. In particolare sono verificati la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione della quota alla fine di ogni esercizio.

8. Fusione con altri fondi interni

In presenza di giustificati motivi, in particolare in caso di variazioni normative incompatibili con le modalità gestionali precedenti, in caso di riduzione del patrimonio del fondo tale da non consentire un'efficiente ed economica prestazione dei servizi di gestione amministrativa e finanziaria, la Società si riserva la facoltà di chiudere il fondo.

Il patrimonio maturato dall'Investitore - Contraente al momento della liquidazione del fondo verrà investito in un altro fondo avente caratteristiche simili, senza oneri e spese aggiuntive per l'Investitore - Contraente.

Della fusione del fondo verrà data tempestiva comunicazione all'Investitore - Contraente.

APPENDICE

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 02/10/2015

Data di validità del Glossario: 05/10/2015

ADEGUATEZZA

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

AREE GEOGRAFICHE

Area Euro : Austria, Belgio, Francia, Finlandia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna,

Unione Europea: Austria, Belgio, Cipro, Danimarca, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Spagna, Svezia, Ungheria;

Nord America: Canada e Stati Uniti d'America;

Pacifico: Australia, Giappone, Hong Kong, Nuova Zelanda, Singapore;

Paesi Emergenti: Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con un rating basso (inferiore ad investment grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

ASSICURATO

Persona fisica cui si fa riferimento per le prestazioni previste dal contratto, determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

BENCHMARK

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

BENEFICIARIO

Persona fisica o giuridica, designata dall'Investitore - Contraente, a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto.

CAPITALE INVESTITO

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investito dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

CAPITALE MATURATO

Capitale che l'Assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

CAPITALE NOMINALE

Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

CARICAMENTI

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

CATEGORIA

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

CLASSE

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

CLAUSOLA DI RIDUZIONE

Facoltà dell'Investitore – Contraente di conservare la qualità di soggetto Assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulle base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

COMBINAZIONI LIBERE

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'Investitore – Contraente.

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

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

COMMISSIONI DI GESTIONE

Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto.

Sono calcolati settimanalmente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (trimestrali). In genere, sono espresse su base annua.

COMMISSIONI DI INCENTIVO (O DI PERFORMANCE)

Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del *benchmark*.

COMPOSIZIONE DEL FONDO

Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

COMUNICAZIONE IN CASO DI PERDITE

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE O CONTRATTUALI

Insieme degli articoli che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONTRAENTE (O INVESTITORE)

Persona fisica o giuridica, che sottoscrive il contratto di assicurazione o di capitalizzazione e si impegna al versamento dei premi alla società.

CONVERSIONE (C.D. SWITCH)

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

COSTI DI CARICAMENTO

Parte del premio versato dall'Investitore – Contraente destina a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

COSTI DELLE COPERTURE ASSICURATIVE

Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

DATA DI DECORRENZA

Data a partire dalla quale entrano in vigore le prestazioni previste dal contratto.

DATI STORICI

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

DESTINAZIONE DEI PROVENTI

Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

DURATION

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). E' una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

ESTRATTO CONTO ANNUALE

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO ATTIVO

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra "contenuto", "significativo", e "rilevante".

GESTIONE A BENCHMARK DI TIPO PASSIVO

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

GIORNO DI VALORIZZAZIONE

Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo interno/OICR e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno/OICR stesso.

GRADO DI RISCHIO

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra. "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

MODULO DI PROPOSTA

Modulo sottoscritto dall'Investitore – Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO

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

POLIZZA

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

PREMIO NETTO

Importo corrisposto dall'Investitore - Contraente al netto del caricamento per spese di emissione.

PREMIO PERIODICO

Premio che l'Investitore – Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'Investitore – Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.

PREMIO UNICO

Importo che l'Investitore - Contraente corrisponde in unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

PREMIO VERSATO

Importo versato dall'Investitore – Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario – assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodo e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore – Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

PRESTAZIONE ASSICURATA

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce ai Beneficiari al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

PRODOTTO FINANZIARIO – ASSICURATIVO DI TIPO UNIT – LINKED

Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

PROPOSTA D'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore – Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio – rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio – rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

QUALIFICA

La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

QUOTA

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

RATING O MERITO CREDITIZIO

E' un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili.

Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].

RECESSO

Diritto dell'Investitore – Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

REGOLAMENTO DEL FONDO

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

RENDIMENTO

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

REVOCA DELLA PROPOSTA

Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta – polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

RISCATTO

Facoltà dell'Investitore – Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

RISCHIO DEMOGRAFICO

Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'Investitore – Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

SCADENZA

Termine del contratto che, in base alle condizioni contrattuali, può essere una data certa ovvero coincidere con la data di decesso dell'Assicurato.

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 O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONE)

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

SPESE DI EMISSIONE

Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario – assicurativo.

TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO/OICR/LINEA/COMBINAZIONE LIBERA

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

TOTAL EXPENSES RATIO (TER)

Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

TURNOVER

Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi interni/OICR, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo interno/OICR, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (C.D. NAV)

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

VALORE DELLA QUOTA/AZIONE (C.D. NAV)

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

LIFEMOTIV A PREMI RICORRENTI – Tariffa C05A**MODULO DI PROPOSTA**

Data di deposito in Consob del Modulo di proposta: 31/03/2016

Data di validità del Modulo di proposta: 01/04/2016

Agenzia _____

Codice [____]

DATI ANAGRAFICI DELL'INVESTITORE - CONTRAENTE

Cognome e Nome (o ragione sociale): _____

Sesso: _____ Data di nascita: ____/____/____ Luogo di nascita: _____

Prov.: _____ Cod. Fiscale (o partita iva): _____

Indirizzo di Residenza : _____ Cap: _____ Comune: _____

Prov.: _____

Tipo di documento: _____ Num. Di documento: _____

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

DATI ANAGRAFICI DELL'ASSICURATO (se diverso dall'investitore - contraente)

Cognome e Nome: _____

Sesso: _____ Data di nascita: ____/____/____ Luogo di nascita: _____

Prov.: _____ Cod. Fiscale: _____

Indirizzo di Residenza: _____ Cap: _____ Comune: _____

Prov.: _____

Tipo di documento: _____ Num. Di documento: _____

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

BENEFICIARI

Beneficiari designati caso vita: _____

Beneficiari designati caso morte: _____

MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO

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

- **Il primo premio ricorrente** è versato alla stipula del contratto con le seguenti modalità a scelta del Contraente:
- **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 oppure tramite ordine di bonifico SEPA (1 giorno di valuta);
 - **direttamente alla Compagnia**, tramite bonifico SEPA (1 giorno di valuta) sul conto corrente intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso Banca Reale S.p.A. – Corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 Torino TO, **Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107**, indicando come causale: COD AGENZIA – LIFEMOTIV A PREMI RICORRENTI – COGNOME INVESTITORE - CONTRAENTE
- **I premi ricorrenti successivi** possono essere versati tramite due modalità:
- direttamente alla competente Agenzia con le modalità sopraindicate per il versamento del primo premio;
 - tramite procedura di incasso automatico a mezzo SDD (obbligatoria in caso di periodicità mensile). In questo caso, se la periodicità di versamento dei premi prescelta è mensile, il Contraente deve versare in unica soluzione, alla decorrenza del contratto, l'importo relativo ai premi del primo trimestre.

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

Avvertenze - L'investitore – contraente dichiara, alla sottoscrizione della presente Proposta: di aver ricevuto e preso visione della Scheda Sintetica (Mod. VITA58618 – ed. 3/2016) e delle Condizioni di contratto che Italiana Assicurazioni S.p.A. è obbligata a consegnare prima della sottoscrizione della Proposta. E' possibile ricevere gratuitamente su richiesta le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta ed i Regolamenti dei Fondi interni cui sono collegate direttamente le prestazioni del contratto.

L'investitore - contraente _____

L'INVESTITORE - CONTRAENTE

L'ASSICURATO

**ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.
L'Intermediario**

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

L'Agente, il Procuratore o l'Esattore

_____, li _____ **Nome e Cognome** _____ **Firma** _____

Il prodotto rientra nella normativa FATCA e CRS.

BENVENUTI IN ITALIANA

800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

benvenutinitaliana@italiana.it



PARLACI DI TE.

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.