

Contratto di capitalizzazione con partecipazione agli utili

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



ITALIANA TOP PERFORMANCE 2GS

Contratto di capitalizzazione (Ramo Assicurativo V)

Data di realizzazione: 31 gennaio 2026 (Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società

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

I seguenti dati sono riferiti al bilancio approvato relativo all'esercizio 2024:

- il patrimonio netto della Società è pari a 697.161.856,49 euro ed il risultato d'esercizio è risultato pari a 71.537.409,49 euro.
- L'indice di solvibilità (Solvency Ratio) è pari al 328,6% come riportato all'interno della "Relazione Unica sulla solvibilità e condizione finanziaria (SFCR)" disponibile sul sito internet dell'impresa al seguente Link: www.italiana.it.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

ITALIANA TOP PERFORMANCE 2GS è un contratto di capitalizzazione a premio unico con capitale rivalutabile, le cui prestazioni sono collegate ai rendimenti delle gestioni separate "Serie Speciale Ex Istituto" e "Prefin Plus".

Con il presente contratto, Italiana Assicurazioni S.p.A. riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in funzione del rendimento certificato delle gestioni separate "Serie Speciale Ex Istituto" e "Prefin Plus".

Per ognuna delle due componenti del premio versato (60% di Gestione Separata "Serie Speciale Ex Istituto" e 40% di Gestione Separata "Prefin Plus") e del relativo capitale iniziale è prevista la seguente garanzia finanziaria: in caso di riscatto nel corso della durata contrattuale, è garantito almeno il capitale iniziale riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali. Nel caso di riscatto nei primi 4 anni, al capitale iniziale si applicheranno i costi di riscatto previsti dal contratto.

Alla scadenza del contratto, Italiana Assicurazioni S.p.A. garantisce, inoltre, la corresponsione di un importo pari al valore massimo tra il capitale rivalutato a scadenza e il capitale ottenuto applicando una rivalutazione pari allo 0,10% annuo al capitale iniziale.

Il prodotto **ITALIANA TOP PERFORMANCE 2GS** è un prodotto che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Nella gestione degli investimenti si applica un approccio finalizzato a integrare le considerazioni di carattere finanziario con un'attenta valutazione degli investimenti nelle loro implicazioni di carattere sociale e ambientale.

Il prodotto **ITALIANA TOP PERFORMANCE 2GS**, attraverso i suoi investimenti, promuove tra le altre caratteristiche ambientali e/o sociali e investe in imprese che rispettino prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (cd. SFDR). Maggiori informazioni in merito all'integrazione dei fattori di sostenibilità nella gestione finanziaria sono contenute nella "Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852".

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Su esplicita richiesta del Contraente, il contratto può essere riscattato purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto stesso. Il riscatto può essere:

- ✓ totale, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto;
- ✓ parziale, limitato ad una parte del capitale disponibile. In questo caso il capitale residuo continuerà ad essere annualmente rivalutato.

Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato adeguando "pro-rata temporis" il capitale assicurato nei due fondi a gestione separata all'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.

È possibile effettuare riscatti parziali per importi non inferiori a 5.000,00 euro.

Non sono ammessi riscatti parziali che lascino il contratto in vigore con un valore di riscatto inferiore a 50.000,00 euro.

Nel caso di riscatto parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito rispettando le percentuali di allocazione tra i due fondi esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.

Per l'informativa puntuale sulla documentazione richiesta per il riscatto e i costi connessi si rimanda all'articolo 8 a pagina 13 e all'articolo 9 a pagina 14 delle Condizioni di assicurazione.

Il Regolamento delle gestioni separate è reperibile sul sito internet di Italiana Assicurazioni S.p.A. all'indirizzo www.italiana.it e nelle Condizioni di Assicurazione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il contratto non può essere stipulato da Contraenti domiciliati al di fuori dello Spazio Economico Europeo e per Contraenti con età inferiore a 18 anni e superiore a 89 anni alla data di decorrenza del contratto.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti limiti di copertura.



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il pagamento del premio, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, deve essere effettuato tramite addebito in conto corrente intestato al Contraente presso l'istituto bancario Banco di Desio e della Brianza oppure tramite bonifico sul conto corrente codice IBAN IT27Z0344001607000000281200, intestato a ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. presso Banco di Desio e della Brianza.

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

Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a 400.000,00 euro e massimo di 3 milioni di euro, secondo l'asset allocation:

- 60% nella Gestione Separata "Serie Speciale Ex Istituto";
- 40% nella Gestione Separata "Prefin Plus".

Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Contraenti persone fisiche e giuridiche che intendano investire un capitale con un orizzonte temporale pari almeno a quello raccomandato (5 anni), attribuendo importanza alla protezione e alla crescita del capitale. E' richiesto un livello di conoscenza ed esperienza basso da parte del Cliente, il quale presenta una tolleranza al rischio bassa o molto bassa e non è disposto a sopportare perdite.

E' adatto inoltre anche a Contraenti che esprimano preferenze verso i temi di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).

Alla sottoscrizione del contratto, il Contraente deve avere un'età minima di 18 anni e massima di 89 anni.

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, i seguenti costi sono a carico del Contraente:

- **costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili:** 0,90% per entrambe le gestioni separate. **Esempio:** dato un premio versato di 500.000,00 euro, il capitale investito è pari a 500.000,00 euro (non sono previsti costi alla sottoscrizione del contratto). Ipotizzando un rendimento lordo dello 0,60% per entrambe le gestioni separate e vista la commissione di rivalutazione annua applicata pari allo 0,90%, il capitale assicurato alla prima ricorrenza annuale sarà pari a 498.500,00 euro, in quanto il rendimento netto è pari a -0,30%;
- **costi di intermediazione:** la quota parte percepita dagli intermediari, calcolata su un premio di 500.000,00 euro, è pari a 22,22%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21-00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3-00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it .
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). È obbligatoria per l'eventuale ricorso all'Autorità Giudiziaria.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Commissione di Garanzia dell'Assicurato con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato. Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una e-mail all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@italiana.it oppure una lettera alla sede della Commissione. Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito www.italiana.it . In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it .

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Trattamento fiscale dei premi I premi versati non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili ai fini Irpef.</p> <p>Tassazione delle prestazioni assicurate Le somme corrisposte dalla Compagnia in dipendenza del presente contratto assicurativo, in caso di riscatto o alla scadenza del contratto, sono soggette ad imposta sostitutiva sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati (art. 26-ter, D.p.r. 600/1973); Le somme percepite nell'esercizio di attività commerciale concorrono alla formazione del reddito d'impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.</p> <p>Imposta di bollo: il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13, c. 2-ter, Allegato A, Tariffa Parte I, D.p.r. 642/1972. Per l'informativa puntuale sul regime fiscale applicabile al presente contratto e sulle normative FATCA e CRS si rimanda all'articolo 11 a pagina 21 delle Condizioni di assicurazione.</p>

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?	
Diritto all'oblio oncologico	Se il cliente è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet dell'impresa al seguente link https://www.italiana.it/scopri-italiana/magazine/normativa-obliooncologico .
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

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

Il Contraente, dalla propria area internet riservata, può effettuare la richiesta di riscatto parziale o totale e la richiesta di versamento aggiuntivo ove previsto. Inoltre, tramite la funzionalità "Altre richieste" potrà richiedere ulteriori informazioni o documentazione integrativa sul proprio contratto.