

Assicurazione sulla vita a premi annui costanti o rivalutabili

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



Supporter

Contratto a vita intera con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 15 giugno 2023 (ultima versione disponibile)

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

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

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

Al 31/12/2022 il patrimonio netto della Società è pari a 639.430.182 euro, di cui 57.626.357 euro relativi al capitale sociale e 581.803.825 euro relativi alle riserve patrimoniali. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.italiana.it alla sezione "Relazioni e bilanci". L'indice di solvibilità (Solvency Ratio) è pari al 201,3% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 933.330 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR - pari a 463.579 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo (MCR) è pari a 208.610 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

GARANZIA PRINCIPALE

Al momento del decesso dell'Assicurato Italiana Assicurazioni liquiderà ai Beneficiari designati il capitale assicurato iniziale, rivalutato alla data del decesso dell'Assicurato.

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate, ovvero, le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono annualmente alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

L'età assicurativa dell'Assicurato alla decorrenza del contratto deve essere almeno pari a 18 anni e non superiore a 75 anni. Il contratto può essere stipulato soltanto da 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 può essere emessa.



Ci sono limiti di copertura?

È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- infortuni direttamente causati da fatti di guerra, se e in quanto l'Assicurato venga sorpreso dallo scoppio degli eventi mentre di trova all'estero in un Paese sino ad allora in pace, fatto salvo il caso in cui l'infortunio determinato da fatti di guerra avvenga entro il 14° giorno dallo scoppio delle ostilità;
- infortuni direttamente causati da partecipazione volontaria a ribellioni, insurrezioni, tumulti popolari o sommosse;
- infortuni direttamente o indirettamente correlati a:
 - a) impiego di armi atomiche, biologiche o chimiche nonché di sostanze radioattive, biologiche o chimiche;

<p>b) attacchi o intrusioni dolose in stabilimenti o altre installazioni fisse (ad esempio centrali nucleari, impianti di rigenerazione, depositi finali o intermedi, reattori di ricerca, giacimenti o fabbriche) o loro parti, terreni o installazioni mobili (ad esempio contenitori di trasporto o deposito), che possono provocare il rilascio di radioattività o di sostanze o aggressivi nucleari, biologici o chimici;</p> <ul style="list-style-type: none"> - infortuni causati dall'improvvisa emanazione di energia atomica, da radiazioni nucleari o contaminazione radioattiva (sia controllata che incontrollata), ad eccezione di quelli derivanti da pratica di radiologia e cobaltoterapia, utilizzo di radium o radio-isotopi in ambito medico o universitario, esposizione occasionale a radium o radio-isotopi delle persone operanti, a qualsiasi tipo, in ambito medico o universitario; - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio (salvo diversa pattuizione contrattuale); - guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; - infortuni che risultino conseguenza di proprie azioni correlate a stati di ubriachezza, all'assunzione di sostanze stupefacenti o all'uso non terapeutico di psicofarmaci; - suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione della garanzia. <p>In questi casi, Italiana Assicurazioni S.p.A. paga soltanto l'importo della riserva matematica calcolata al momento del decesso.</p> <p>Carenza</p> <p>In luogo del capitale assicurato, Italiana Assicurazioni corrisponderà una somma pari all'ammontare dei premi versati, al netto del caricamento per spese di emissione, nei casi in cui il decesso dell'Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) avvenga entro i primi 6 mesi dalla conclusione del contratto b) si verifichi entro 5 anni in conseguenza alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o altra patologia a essa collegata

 Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?	
Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia: la richiesta di erogazione delle prestazioni a seguito degli eventi contrattualmente previsti, deve essere inoltrata tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Società o tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla sede della Società o dell'intermediario a cui è assegnata la polizza. La documentazione necessaria da corredare alla richiesta di erogazione delle prestazioni per la casistica prevista dal contratto è elencata all'art. 3.3 delle Condizioni di Assicurazione.</p>
	<p>Prescrizione: i diritti nascenti dal presente contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui "Rapporti dormienti" n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.</p>
	<p>Erogazione della prestazione: la Società effettua i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato alla stipula o in corso di validità del contratto, relative alla residenza del Contraente o alla variazione della stessa, possono comportare effetti fiscali tali da compromettere le prestazioni nette del contratto.</p>

 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ direttamente all'Intermediario con: <ul style="list-style-type: none"> - assegno bancario, postale o circolare con clausola di non trasferibilità intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A.; - bonifico Sepa intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A.; - bancomat/carta di credito. ▪ direttamente alla Compagnia con: <ul style="list-style-type: none"> - bonifico a favore di Italiana Assicurazioni S.p.A. Codice IBAN IT57G0313801000000012611406, intestato a ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino indicando come causale: Codice Fiscale del Contraente + Numero di Proposta; - assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A, con clausola di non trasferibilità.
Rimborso	<p>Oltre alla facoltà di revoca della proposta e recesso del contratto il Contraente non può chiedere il rimborso del premio pagato se non esercitando, il diritto di riscatto qualora siano state pagate almeno tre intere annualità di premio (due annualità, in caso di durata contrattuale inferiore a 5 anni).</p>
Sconti	<p>Il presente contratto di assicurazione non prevede applicazione di sconti.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato; il periodo di pagamento dei premi ("periodo di differimento") è invece limitato ad un numero di anni, predefinito e stabilito in proposta, che è compreso tra un minimo di 2 anni e un massimo di 40 anni.
Sospensione	Il contratto è sospeso trascorsi 30 giorni dalla data di scadenza della prima rata non pagata e può essere riattivato entro 6 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata. La riattivazione viene concessa dietro il pagamento di tutte le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati sulla base del tasso annuo di riattivazione, nonché in base al periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione. Trascorsi 6 mesi dal mancato pagamento del premio, la riattivazione può avvenire solo su espressa domanda del Contraente e accettazione scritta di Italiana Assicurazioni S.p.A., che può richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere circa la riattivazione tenendo conto del loro esito. In ogni caso di riattivazione, il contratto entra nuovamente in vigore, per l'intero suo valore, alle ore 24 del giorno del pagamento dell'importo dovuto. Trascorsi 12 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il contratto non può più essere riattivato.



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

Revoca	Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A. all'indirizzo: Italiana Assicurazioni S.p.A., Via Marco Ulpio Traiano, 18, 20149 Milano. In tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.
Recesso	Il Contraente può recedere entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A. all'indirizzo: Italiana Assicurazioni S.p.A., Via Marco Ulpio Traiano, 18, 20149 Milano. 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. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione.
Risoluzione	Qualora siano state pagate almeno tre intere annualità di premio, la Società consente la risoluzione del contratto. In caso di mancato versamento del numero minimo la risoluzione comporterà la perdita dei premi annui pagati. La componente assicurativa derivante dal versamento di uno o più premi unici integrativi (piano assicurativo facoltativo) è invece sempre riscattabile, con l'unico vincolo che siano trascorsi almeno due anni dalla data di emissione della polizza.



Sono previsti riscatti e riduzioni?

Riscatto SI NO Riduzione SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Riduzione</p> <p>Qualora il Contraente interrompa il pagamento dei premi dopo che siano stati corrisposti tutti i premi relativi ai primi 3 anni, il contratto rimane in vigore, senza la necessità di pagare ulteriori premi, per un capitale ridotto. Il capitale ridotto è determinato dividendo il valore di riscatto, calcolato al momento della sospensione del pagamento dei premi, per il coefficiente presente nella tabella di cui all' art. 7.1 delle Condizioni di Assicurazione, individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato in quel momento.</p> <p>Il capitale ridotto verrà rivalutato, nella misura prevista al successivo articolo 9, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successivo alla data di sospensione del pagamento dei premi.</p> <p>Il corrispondente valore di riscatto è ottenuto moltiplicando il capitale ridotto, in vigore al momento della richiesta del riscatto, per il coefficiente presente nella tabella riportata al precedente art. 7.1, individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato in quel momento.</p> <p>Riscatto</p> <p>È necessario effettuare il pagamento di un minimo di 3 annualità di premio per maturare il diritto alla riduzione della prestazione a scadenza. In caso contrario il contratto si risolve e nulla è dovuto. Qualora il Contraente abbia sospeso il pagamento dei premi dopo il versamento del previsto numero minimo di annualità, il contratto rimane in vigore per il valore di riduzione calcolato come segue.</p> <p>Il valore di riscatto durante il pagamento dei premi si ottiene come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> • si somma al capitale inizialmente assicurato, ridotto nella proporzione in cui i premi annui corrisposti – con eventuali frazioni - sta al numero dei premi annui pattuiti, la differenza fra il capitale rivalutato in vigore al momento della richiesta del riscatto ed il capitale inizialmente assicurato; • si moltiplica l'importo così ottenuto per il coefficiente riportato nella tabella successiva, individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato al momento della richiesta del riscatto; • si detrae dall'ammontare così ottenuto un importo corrispondente al 75,00% dell'ultimo premio annuo netto - interamente o parzialmente versato - ridotto nella proporzione in cui il numero dei premi annui non corrisposti con eventuali frazioni, sta al numero dei premi annui pattuiti. Qualora la durata del pagamento dei premi sia inferiore a 10 anni, tale importo viene ridotto a tanti decimi quanti sono gli anni di durata del pagamento dei premi. <p>Il valore di riscatto dopo il pagamento di tutti i premi pattuiti si ottiene come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> • si moltiplica il capitale rivalutato in vigore al momento della richiesta del riscatto per il coefficiente riportato nella tabella successiva, individuato in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato in quel momento.
Richiesta di informazioni	Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio "Benvenuti in Italiana". Indirizzo: Via Traiano, 18 – 20149 Milano Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) - Fax: 02 39717001. E-mail: benvenutitaliana@italiana.it .



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche che intendono rendere possibile l'accumulo di un capitale con un profilo di rischio/rendimento orientato alla protezione e all'incremento dello stesso nel medio-lungo periodo.



Quali costi devo sostenere?

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

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

Caricamento per spese di emissione del contratto	15,00 euro
Caricamento per spese di emissione per versamenti successivi e aggiuntivi	2,00 euro
Caricamento proporzionale al premio	15,00% per periodo di versamento premi da 5 a 10 anni 20,00% per periodo di versamento premi da 11 a 20 anni 25,00% per periodo di versamento premi da 21 a 30 anni
Caricamento per spese di frazionamento da applicare al premio	1,50% per frazionamento semestrale; 2,00% per frazionamento trimestrale; 2,50% per frazionamento mensile.

Il premio netto si ottiene sottraendo il caricamento per spese di emissione dal premio versato.

Italiana Assicurazioni S.p.A. sosterrà i **costi per accertamenti sanitari** richiesti per gli Assicurandi, con un massimo variabile in funzione dell'età e del capitale assicurato, secondo la seguente tabella:

		Età
Capitale assicurato	fino a 300.000,00 euro	50,00 euro
	da 300.000,01 a 500.000,00 euro	100,00 euro
	da 550.000,01 euro a 3.000.000,00 euro	200,00 euro

I **costi prelevati dal rendimento della gestione separata** SERIE SPECIALE EX – ITALIANA sono pari al 15,00% del rendimento certificato del fondo. La commissione di rivalutazione annua viene applicata al capitale rivalutato alla precedente ricorrenza anniversaria.

Nella fase di pagamento dei premi il **costo di riscatto** è pari all'importo corrispondente al 75,00% dell'ultimo premio annuo netto - interamente o parzialmente versato - ridotto nella proporzione in cui il numero dei premi annui non corrisposti con eventuali frazioni, sta al numero dei premi annui pattuiti. Qualora la durata del pagamento dei premi sia inferiore a 10 anni, tale importo viene ridotto a tanti decimi quanti sono gli anni di durata del pagamento dei premi. Successivamente al termine del pagamento dei premi non sono previsti costi di riscatto.

Costi di intermediazione: la quota parte del caricamento percepita dagli intermediari è pari al 30,12%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

A ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale maturato, relativo a ciascun premio netto versato, verrà rivalutato in base al rendimento del fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA". Per l'intera durata contrattuale il rendimento annuo attribuito ai contratti è pari all'85,00% del rendimento certificato del fondo "SERIE SPECIALE EX - ITALIANA".

Nel calcolo della prestazione iniziale viene riconosciuto un rendimento finanziario, anticipato e garantito da Italiana Assicurazioni S.p.A., pari all'1,00% (tasso di interesse tecnico).

La percentuale annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dell'1,00% la differenza fra il rendimento annuo attribuito e il suddetto tasso tecnico; nel caso in cui tale differenza sia negativa tale percentuale viene considerata pari a 0, di conseguenza la prestazione non può mai diminuire.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06/42133206, PEC: tutela.consumatore@pec.ivass.it; info su: www.ivass.it

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione (obbligatoria) Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98)

Negoziatore assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>"Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino.</p> <p>La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.</p> <p>Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una email all'indirizzo commissione.garanziaassicurato@italiana.it oppure una lettera alla sede della Commissione.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>ONERI FISCALI Gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del <i>Contraente</i> o dei <i>Beneficiari</i>. Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.</p> <p>NORMATIVE FATCA e CRS A partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni identifichi i <i>Contraenti</i> 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).</p> <p>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 <i>Contraente</i> persona fisica/persona giuridica. Nel caso in cui vengano rilevate incongruenze nei dati forniti, Italiana Assicurazioni si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.</p> <p>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. 3.2 delle Condizioni di Assicurazione).</p> <p>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.</p> <p>Avvertenza: Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del <i>Contraente</i> presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere prontamente comunicati per iscritto a Italiana Assicurazioni S.p.A. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, Italiana Assicurazioni S.p.A. potrà rivalersi sul <i>Contraente</i> per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.</p>

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

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA 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.