

Assicurazione di rendita vitalizia in caso di perdita di autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo Vita)

Italiana Assicurazioni S.p.A.



Domani - per la vita

Data di realizzazione: 29 maggio 2023 (ultima versione disponibile)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), 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: benvenutinitaliana@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.



Che cosa è assicurato/ Quali sono le prestazioni?

In caso di perdita permanente dell'autosufficienza dell'Assicurato nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana, Italiana Assicurazioni S.p.A. corrisponderà all'Assicurato:

- una rendita vitalizia mensile posticipata, pagabile finché lo stesso è in vita e fintanto che perduri lo stato di non autosufficienza. L'importo minimo della rendita vitalizia mensile è 500,00 euro, quello massimo di 4.000,00 euro;
- un capitale "una tantum" in un'unica soluzione, per un importo forfettario di 10.000,00 o 20.000,00 euro, a scelta del Contraente al momento della sottoscrizione del contratto.

La stipulazione del presente contratto potrà richiedere una specifica documentazione sanitaria. E' tuttavia possibile, a determinate condizioni, limitarsi alla compilazione di un Questionario.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Nel caso in cui non si verifichi la perdita dell'autosufficienza, nulla è dovuto e i premi pagati restano acquisiti da Italiana Assicurazioni S.p.A.



Ci sono limiti di copertura?

Sono esclusi dalla garanzia i casi di **perdita permanente dell'autosufficienza** derivanti direttamente o indirettamente da:

- dolo del Contraente o dell'Assicurato;
- tentato suicidio o autolesionismo dell'Assicurato;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, tumulti popolari, operazioni militari, ribellioni, rivoluzioni, colpi di Stato;
- malattie intenzionalmente procurate, alcoolismo, uso non terapeutico di psicofarmaci e stupefacenti, allucinogeni;
- negligenza, imprudenza ed imperizia nel seguire consigli medici: con ciò si intende che la prestazione di rendita non viene erogata se è comprovato che l'Assicurato di sua volontà non ha consultato i medici, o non ha seguito le indicazioni degli stessi al fine di migliorare il proprio stato di salute;
- 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;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo - naturali o provocati – e accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi x, ecc.);
- malattie, malformazioni, stati patologici e lesioni dell'Assicurato, nonché le conseguenze dirette o indirette da essi derivanti, verificatisi prima della data di decorrenza dell'assicurazione e già diagnosticati in tale data all'Assicurato;
- problemi mentali o del sistema nervoso non riconducibili ad una causa organica;
- professione che comporti una maggiorazione di rischio (quali le professioni che comportino esposizione ad alta tensione, radiazioni, gas, acidi, esplosivi, veleni, ed i lavori sotterranei, subacquei o su impalcature, tetti, ponti, in miniere, cave, pozzi e stive, ecc.) che, seppur praticata al momento della sottoscrizione del contratto non venga dichiarata;
- eventi direttamente collegati ad attività sportiva che comporti una maggiorazione di rischio (quale pilotaggio aereo, elicottero, parapendio, deltaplano, paracadutismo, alpinismo, nuoto subacqueo, motonautica motorismo, pugilato ed attività analoghe) e dichiarata come non praticata al momento della sottoscrizione del contratto o intrapresa, senza averne data comunicazione a Italiana Assicurazioni S.p.A, successivamente a tale momento.

In questi casi nulla sarà dovuto da Italiana Assicurazioni S.p.A.

Operano inoltre le seguenti condizioni di carenza in caso di non autosufficienza:

- per infortunio: nessuna carenza;
- per malattia: 1 anno;
- per malattie nervose o mentali dovute a causa organica (a titolo esemplificativo e non esaustivo: Parkinson, Alzheimer): 3 anni.

Qualora lo stato di non autosufficienza dell'Assicurato si verifichi entro il periodo di carenza, l'Assicurato non ha diritto alle prestazioni, ma Italiana Assicurazioni S.p.A. restituisce al Contraente i premi versati al netto del caricamento per spese di emissione.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Cosa fare in caso di evento?	Denuncia di sinistro: la richiesta di erogazione delle prestazioni a seguito degli eventi contrattualmente previsti, deve essere inoltrata tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Italiana Assicurazioni S.p.A. o tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla sede di Italiana Assicurazioni S.p.A. o dell'intermediario a cui è assegnata la polizza. La documentazione necessaria da corredare alla richiesta di erogazione delle prestazioni è elencata nelle Condizioni di Assicurazione.
	Prescrizione: ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti nascenti dal contratto di assicurazione sulla vita 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.

	Liquidazione della prestazione: verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, Italiana Assicurazioni S.p.A. mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa, comprensiva di quella necessaria all'individuazione di tutti i Beneficiari.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscano sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni, nonché la cessazione del rapporto contrattuale ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il contratto prevede il pagamento di un premio annuo dovuto per l'intera durata contrattuale e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, di importo costante definito all'atto della stipulazione. Il premio è calcolato in base alle garanzie prestate, al loro ammontare, all'età dell'Assicurato e al suo stato di salute al momento della sottoscrizione.</p> <p>Il versamento può essere effettuato:</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.; - assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A, con clausola di non trasferibilità; - attivazione della procedura SDD su conto corrente bancario o postale a favore di Italiana Assicurazioni S.p.A.. <p>Attenzione: qualora il presente prodotto assicurativo sia distribuito da una banca, il pagamento avviene tramite procedura automatica gestita dalla banca stessa. In caso di cessazione del contratto bancario, il Contraente potrà procedere al pagamento del premio attraverso le altre modalità di pagamento sopra elencate.</p> <p>L'importo della rendita mensile varia, a scelta del Contraente, da un minimo di 500,00 euro a un massimo di 4.000,00 euro. In qualunque momento può essere variata la periodicità dei versamenti a scelta tra mensile, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale.</p>
Rimborso	<p>In caso di revoca della Proposta e recesso dal contratto, il Contraente ha il diritto di richiedere il rimborso del premio pagato.</p> <p>In caso di recesso vengono detratte dal premio le spese di emissione.</p>
Sconti	Non previsti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Pari al periodo compreso tra la data di decorrenza del contratto e il decesso dell'Assicurato.
Sospensione	<p>Qualora il Contraente interrompa i versamenti dei premi, a condizione che siano state pagate almeno 15 annualità di premio, la polizza rimarrà in vigore e la prestazione di rendita verrà ridotta in proporzione ad una quota della riserva matematica accantonata (80% della riserva).</p> <p>In caso contrario, se l'interruzione avviene prima dei 15 anni, si verifica la risoluzione del contratto e l'acquisizione dei premi pagati da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A.</p>



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 della parte relativa al rischio assicurato per il periodo in cui il contratto ha avuto effetto, del caricamento per spese di emissione, e dei contributi per gli eventuali accertamenti sanitari.
Risoluzione	Trascorsi 30 giorni dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, o se il Contraente interrompe il versamento dei premi prima del 15° anno di vita contrattuale, si determina la risoluzione del contratto ed i premi versati restano acquisiti alla Italiana Assicurazioni S.p.A.

 Sono previsti riscatti e riduzioni? Riscatto SI <input type="checkbox"/> NO <input checked="" type="checkbox"/> Riduzione SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
Valori di riscatto e riduzione	<ul style="list-style-type: none"> – Non sono previsti valori di riscatto; – entro 5 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contraente ha comunque diritto di riattivare il contratto pagando le rate di premio arretrate con le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione. Trascorso 1 anno dalla predetta scadenza, la riattivazione può avvenire solo dietro espressa domanda del Contraente e accettazione scritta di Italiana Assicurazioni S.p.A., che può richiedere l'effettuazione di accertamenti sanitari e decidere in base all'esito circa la riattivazione. In caso di riattivazione, l'assicurazione entra nuovamente in vigore, per l'intero suo valore, a partire dal momento in cui il Contraente sottoscrive la relativa appendice di riattivazione; paga l'importo complessivo dei premi arretrati e degli interessi.
Richiesta di informazioni	Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative ai valori di riduzione, il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio " Benvenuti in Italiana ". Indirizzo: Via Traiano, 18 – 20149 Milano; Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) - Fax: 02 39717001; E-mail: benvenutinitaliana@italiana.it .

 A chi è rivolto questo prodotto ?	
Il prodotto si rivolge a soggetti che intendono tutelarsi per un'eventuale perdita di autosufficienza nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana. Il contratto può essere stipulato da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo e per Assicurati con età compresa tra 25 e 70 anni.	

 Quali costi devo sostenere?	
Costi gravanti sui premi	
Caricamento per spese di emissione del contratto	10,00 euro
Caricamento per spese di emissione per versamenti successivi	2,00 euro
Caricamento proporzionale al premio	30,00% del premio versato
Caricamento per spese di frazionamento da applicare al premio netto	1,50% per frazionamento semestrale; 2,00% per frazionamento quadrimestrale; 2,50% per frazionamento trimestrale; 3,00% per frazionamento mensile
Costo per erogazione della rendita	5,00% su base annua

<p>Il premio netto si ottiene sottraendo dal premio versato il caricamento per spese di emissione e il caricamento per spese di frazionamento.</p> <p>I costi di eventuali accertamenti delle condizioni dello stato di salute dell'Assicurato sono interamente a carico dello stesso.</p> <p>Costi di intermediazione</p> <p>La quota parte del caricamento percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 46,51%.</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'Impresa assicuratrice	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al Servizio "Benvenuti in Italiana" – Italiana Assicurazioni, via Marco Ulpio Traiano 18, 20149 Milano - Numero Verde 800101313 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20) - Fax 02 39717001 - E-mail: benvenutitaliana@italiana.it.</p> <p>La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è l'ufficio Reclami del Gruppo Reale Mutua con sede in Via M. U. Traiano 18, 20149 Milano.</p> <p>Il termine di risposta ai reclami, come previsto dalla normativa, è pari a 45 giorni dal ricevimento degli stessi.</p>
All'IVASS	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 2, 00187 Roma - Fax: 06/42133353 oppure 06/42133745- PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it.</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (obbligatoria)	<p>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).</p>
Negoziazione assistita (facoltativa)	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Commissione di Garanzia: 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 e-mail 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><u>DETRAZIONE FISCALE DEI PREMI</u></p> <p>Sui premi versati aventi per oggetto la perdita dell'autosufficienza è riconosciuta una detrazione di imposta con i limiti previsti dalla normativa vigente. Le quote di premio pagate dal Contraente relative alle prestazioni che si sostanziano nell'erogazione di una rendita vitalizia o temporanea ovvero nell'erogazione di un capitale per un importo non superiore al 30% del valore attuale della rendita stessa ovvero per un importo totale nel caso in cui la rendita risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, co. 6 e 7, della Legge n. 335/1995, sono detraibili ai fini Irpef dal reddito del soggetto Contraente per un importo complessivo annuo non superiore ad 1.291,14 euro. Tale detrazione è riconosciuta al Contraente qualora l'Assicurato sia il Contraente stesso oppure un familiare fiscalmente a carico.</p> <p><u>TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE</u></p>

Le somme corrisposte a copertura della perdita dell'autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana sono esenti da IRPEF e da qualsiasi tassazione.

Avvertenza: Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della stessa devono essere comunicati per iscritto a Italiana Assicurazioni S.p.A. In caso di omissione della comunicazione, Italiana Assicurazioni S.p.A. potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE 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.