

Assicurazione sulla vita a premi annui costanti e capitale rivalutabile

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



Futuro & Sicurezza Extra

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo Assicurativo I)

Data di realizzazione: 31 marzo 2021 (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: 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 31/12/2020 il patrimonio netto della Società è pari a 701.498.150 euro, di cui 57.626.357 euro relativi al capitale sociale e 643.871.793 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 265,8% e rappresenta il rapporto tra i fondi propri ammissibili (pari a 956.403 migliaia di euro) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR – pari a 359.817 migliaia di euro). Il requisito patrimoniale minimo è pari a 161.917 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

PRINCIPALI

a) Prestazioni in caso di vita: Se l'Assicurato è in vita, il presente contratto prevede:

- 1) il reinvestimento, alle scadenze prefissate, delle frazioni prestabilite del capitale iniziale (vedi tabella). Il Contraente ha facoltà, rispettando i termini di preavviso previsti, di rifiutare tali reinvestimenti: in tal caso verranno liquidate a titolo di anticipazione le somme corrispondenti;

Durata Contratto	Anno scadenza e aliquota anticipi				
	5	10	15	20	25
10	40,00%	60,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	30,00%	30,00%	40,00%	0,00%	0,00%
20	20,00%	20,00%	20,00%	40,00%	0,00%
25	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	40,00%

- 2) la liquidazione, alla scadenza della polizza, degli eventuali capitali rivalutati derivanti dai reinvestimenti degli anticipi;
- 3) l'erogazione, alla scadenza della polizza, della parte residua del capitale iniziale oltre alla somma degli incrementi derivanti dalla rivalutazione del capitale al netto degli anticipi;
- 4) la liquidazione, alla scadenza della polizza, di un ulteriore importo, a titolo di "Bonus", pari al 5% dei capitali rivalutati a scadenza derivanti dai reinvestimenti quinquennali.

b) Prestazioni in caso di decesso: in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale verrà liquidata ai beneficiari la somma dei seguenti importi:

- l'intero capitale assicurato rivalutato alla data di decesso dell'Assicurato, senza tener conto degli eventuali anticipi già precedentemente liquidati o reinvestiti;
- i capitali assicurati, rivalutati al momento del decesso, derivanti dall'eventuale precedente reimpiego degli anticipi.

L'importo minimo di premio sul presente contratto è di 600,00 euro. Il premio massimo è pari a 15.000,00 euro. Premi di importo superiore a tale limite sono consentiti previa autorizzazione da parte della Compagnia.

GARANZIE COMPLEMENTARI

- **Prestazione in caso di invalidità totale e permanente (1a garanzia):** se l'Assicurato, durante il periodo contrattuale ma non oltre il compimento del 65° anno di età, diviene invalido in modo totale e permanente, Italiana Assicurazioni Spa esonera il Contraente dal pagamento dei premi, relativi all'assicurazione base principale scadenti successivamente alla data di denuncia dello stato di invalidità. Contestualmente, tutte le garanzie complementari si estinguono;
- **prestazione in caso di invalidità totale e permanente (2a garanzia):** se l'Assicurato, durante il periodo contrattuale ma non oltre il compimento del 65° anno di età, diviene invalido in modo totale e permanente, verrà corrisposto all'Assicurato un capitale pari al premio annuo netto della garanzia base, moltiplicato per il numero delle annualità di premio residue fino alla scadenza della polizza;
- **prestazione in caso di invalidità permanente:** l'assicurazione vale per gli infortuni (non a seguito di malattia) che l'Assicurato subisca durante lo svolgimento dell'attività professionale ed extra professionale, non oltre il compimento del 65° anno di età. L'indennizzo per il caso di invalidità permanente è dovuto se l'invalidità stessa si verifica - anche successivamente alla scadenza dell'assicurazione - entro due anni dal giorno dell'infortunio;
- **prestazione in caso di ricovero a seguito di infortunio o malattia:** in caso di ricovero in Istituto di cura conseguente ad infortunio o malattia, indennizzabile ai termini di polizza, verrà corrisposto all'Assicurato, a partire dal 4° giorno di ricovero, una indennità giornaliera ("Diaria"), per ciascun giorno di ricovero e per la durata massima di 300 giorni;
- **prestazione in caso di morte da infortunio:** prevede il pagamento di un capitale aggiuntivo, pari al capitale assicurato iniziale della garanzia base, in caso di morte dell'Assicurato conseguente ad infortunio e del doppio di questo se la morte è provocata da incidente stradale. La presente assicurazione è riconosciuta fino al compimento del 70° anno di età.

OPZIONI CONTRATTUALI

- a) **Esercicabile nel corso della durata contrattuale (ogni 5 anni, data di scadenza esclusa).** Le frazioni del capitale iniziale che si rendono disponibili allo scadere di ogni quinquennio, su contratti in regola con il pagamento dei premi, sono automaticamente reinvestite nella medesima polizza. In questo caso entrambe le garanzie assicurate della forma assicurativa principale, caso vita e caso morte, vengono incrementate di un ulteriore medesimo importo. Anche questo ulteriore importo sarà assoggettato a rivalutazione annuale. Tuttavia, gli importi che si liberano agli intervalli quinquennali possono essere, opzionalmente, ritirati immediatamente anziché reinvestiti;
- b) **Esercicabile al termine della durata contrattuale (data di scadenza).** Alla scadenza del contratto il Contraente può richiedere, in luogo della corresponsione del capitale maturato, la liquidazione di una rendita vitalizia che potrà assumere una delle seguenti forme:
- rendita vitalizia rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;
 - rendita rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
 - rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

CONCESSIONE DI PRESTITI qualora la polizza sia riscattabile e sia al corrente con il pagamento dei premi, consente la concessione di prestiti:

- nei limiti del 90% dell'ammontare del valore di riscatto netto con interessi da definire all'atto della concessione del prestito;
- senza interessi, qualora l'Assicurato abbia dovuto sottoporsi ad operazioni di alta chirurgia, per la somma occorsa per pagare le spese dell'atto operatorio con il limite del 90% dell'ammontare del valore di riscatto netto.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono presenti rischi esclusi.



Ci sono limiti di copertura?

Il **rischio di morte** è coperto senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, e qualunque possa esserne la causa, salvo il caso in cui il decesso sia:

- avvenuto in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;

o causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle Condizioni stabilite dal competente Ministero;
- 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;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi sei mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione;
- uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili.

Avvertenza: In questi casi la Società paga il solo importo della riserva matematica calcolato al momento del decesso, ovvero, nel caso di suicidio, il valore di riduzione, se maturato per un importo superiore.

Limite alla prestazione: la garanzia si applica a condizione che, alla sottoscrizione del contratto, il valore risultante dalla moltiplicazione tra il premio annuo e la durata contrattuale (meno 1) sia uguale o inferiore a 100.000,00 euro. Per importi superiori, fino ad un limite massimo di 150.000,00 euro, la garanzia verrà erogata previa autorizzazione da parte della Compagnia.

 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 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 tutte le casistiche previste dal contratto è elencata nelle Condizioni di Assicurazione nella tabella "Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione".
	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.
	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.
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 pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ direttamente all'Intermediario (nei limiti degli importi indicati in proposta) con: 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 (nei limiti degli importi indicati in proposta) con: bonifico a favore di Italiana Assicurazioni S.p.A sul c/c bancario o assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A, con clausola di non trasferibilità. <p>La periodicità del versamento può effettuarsi in più rate, scegliendo un frazionamento mensile, trimestrale, quadrimestrale o semestrale.</p> <p>Attenzione: Non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati. Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della gestione separata "Prefin Plus", ogni singolo Contraente (o più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi) non può versare un cumulo di premi superiore a 5.000.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla gestione separata "Prefin Plus" nell'arco temporale di un anno. Tali limiti potranno essere successivamente modificati dalla Società.</p>
Rimborso	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 esercitabile solo dopo il pagamento di almeno tre annualità. In caso di recesso vengono detratte dal premio le spese di emissione.
Sconti	È prevista la possibilità di effettuare uno sconto, pari a circa il 30% dei costi complessivi gravanti sul premio, mediante il ricorso ad un'apposita convenzione, riservata esclusivamente a tutti i Clienti dell'Intermediario che siano già titolari di altri contratti di assicurazione sottoscritti con il medesimo Intermediario.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	Prevista una durata esclusivamente pari a 10 anni (durata minima), 15, 20 oppure 25 anni (durata massima).
Sospensione	<p>È facoltà del Contraente sospendere il pagamento dei premi con i seguenti effetti:</p> <p>a) se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a 3 annualità: il contratto si estingue automaticamente con la perdita di quanto già versato; entro 12 mesi dalla sospensione si ha comunque diritto di richiedere il ripristino della piena efficacia del contratto;</p> <p>b) se il numero di annualità di premio corrisposte è almeno pari a 3 annualità, si ha diritto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a riscuotere il valore di riscatto. In questo caso il contratto si estingue definitivamente; oppure - a mantenere in vigore la garanzia base per un capitale ridotto. In questo caso tutte le garanzie complementari perdono di efficacia e decade il diritto alla riscossione del "Bonus" previsto a scadenza.

 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, l'eventuale imposta, qualora presente per componenti non vita del premio, e la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.
Risoluzione	E' facoltà del Contraente sospendere il pagamento dei premi con i seguenti effetti: a) se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a 3 annualità: il contratto si estingue automaticamente con la perdita di quanto già versato; entro 12 mesi dalla sospensione si ha comunque diritto di richiedere il ripristino della piena efficacia del contratto. b) se il numero di annualità di premio corrisposte è almeno pari a 3 annualità, si ha diritto: <ul style="list-style-type: none"> - a riscuotere il valore di riscatto. In questo caso il contratto si estingue definitivamente. Oppure - a mantenere in vigore la garanzia base per un capitale ridotto. In questo caso tutte le garanzie complementari perdono di efficacia e decade il diritto alla riscossione del "Bonus" previsto a scadenza.

 Sono previsti riscatti o riduzioni? Riscatto SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Riduzione SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
Valori di riscatto e riduzione	<p>Riduzione È necessario effettuare il pagamento di un minimo di 3 annualità di premio per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione a scadenza. La risoluzione del contratto da parte del Contraente, prima del pagamento delle annualità di premio minime indicate, comporterà la perdita dei premi pagati. Il capitale ridotto è soggetto a rivalutazione annuale. Dopo la riduzione, gli anticipi quinquennali successivi non saranno più disponibili. È possibile richiedere in ogni momento successivo alla riduzione il ripristino della piena efficacia del contratto entro 12 mesi dalla sospensione del pagamento dei premi. Le garanzie complementari abbinata alla garanzia base non hanno alcun valore di riduzione né di riscatto, e cessano da ogni effetto; in caso di riduzione decade inoltre il diritto alla riscossione del "Bonus" previsto a scadenza. Il contratto rimane in vigore per il valore di riduzione calcolato come segue:</p> <p>Riserva Zillmerata (importo accantonato dalla Società per far fronte ai proprio impegni contrattuali diminuita delle spese non ancora recuperate) calcolata all'anniversario di polizza che precede o coincide con la data della sospensione della rata (considerando la nuova età dell'Assicurato e la durata residua della polizza) a cui si aggiunge la differenza tra il capitale rivalutato alla ricorrenza anniversaria che precede la prima rata di premio non pagata e il capitale inizialmente assicurato. Il capitale così ridotto continua a rivalutarsi in base al rendimento della gestione separata "PREFIN PLUS". Avvertenza: con la riduzione del contratto decade il diritto al Bonus e viene e cessa di operare la garanzia complementare per l'esonero dal pagamento dei premi in caso di invalidità totale e permanente.</p> <p>Riscatto Non è previsto il riscatto parziale. Il valore di riscatto totale è calcolato nel caso in cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la polizza non sia in regola con il pagamento premi: si effettua la riduzione della polizza, qualora già non effettuata, e si sconta il capitale ridotto in vigore al momento della richiesta di riscatto (al tasso come indicato nel punto successivo), comprensivo degli eventuali capitali rivalutati derivanti dal reimpiego degli anticipi, per il periodo che intercorre dalla data della richiesta stessa alla data di scadenza della polizza; - la polizza sia in regola con il pagamento dei premi: si sconta al tasso del 2,63% un importo calcolato nel seguente modo: <ol style="list-style-type: none"> 1) si rileva il valore della Riserva Matematica Zillmerata, calcolata alla data della prima rata di premio non pagata successiva alla richiesta di riscatto (vedi "Criteri di Calcolo" della Riduzione per il significato della Riserva Matematica Zillmerata); 2) si rileva la differenza tra il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale della polizza che precede la prima rata di premio non pagata ed il capitale iniziale; 3) si rileva la somma dei capitali assicurati derivanti da ogni precedente reinvestimento degli anticipi, qualora non sia stata esercitata l'opzione di ritiro, in vigore alla data di richiesta del riscatto; 4) si sconta la somma degli importi calcolati ai punti 2) e 3) per il periodo di tempo che intercorre tra la data della richiesta di riscatto e la data di scadenza della polizza al tasso annuo di interesse del 2,63% nel caso in cui siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza della polizza e al 3,39% nel caso in cui gli anni trascorsi siano inferiori a cinque; 5) si effettua la somma dell'importo di cui al punto 1) e di quello ricavato al punto 4). <p>In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio lordo versato.</p>
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. Il contratto può essere stipulato da Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo e per Assicurati con età alla decorrenza del contratto almeno pari a 18 anni mentre a scadenza non superiore a 85 anni.



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:

costi gravanti sui premi:

Caricamento per spese di emissione del contratto	2,00 euro
Caricamento per spese di emissione per versamenti successivi	2,00 euro
Costo complessivo	25 euro cifra fissa all'emissione del contratto + 13,5% del premio stesso
Caricamento per spese di frazionamento da applicare al premio	2,00% per frazionamento semestrale; 2,50% per frazionamento quadrimestrale; 3,00% per frazionamento trimestrale; 3,50% per frazionamento mensile.

- Il costo complessivo per **spese di acquisizione e gestione**, prelevato da ogni premio unico in occasione dei reimpieghi degli importi disponibili alla fine di ogni quinquennio, sono evidenziati nella tabella seguente:

Durata Residua (Anni)	Costo complessivo
20	5,50%
15	5,50%
10	4,00%
5	3,00%

- costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili: 0,9%** trattenuto dal rendimento realizzato dalla gestione separata "PREFIN PLUS". Tale quota cresce di un valore pari a 0,1 per ogni punto intero di rendimento lordo dalla gestione interna separata superiore al 4%;
- costi per l'erogazione della rendita:** 1,25% su base annua indipendentemente dalla tipologia della rendita e del frazionamento prescelto;
- costo di riscatto:** pari allo sconto del capitale ridotto per il periodo di tempo che intercorre tra la data della richiesta del riscatto e la data di scadenza della polizza Il tasso annuo di interesse è pari al 2,63% nel caso in cui siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza della polizza, e al 3,39% nel caso in cui gli anni trascorsi siano invece inferiori a cinque. Di seguito si riporta la relativa tabella dei costi percentuali calcolati sulla prestazione ridotta per le diverse durate residue espresse in anni interi:

Durata Residua (anni interi)	Costi per Riscatto Percentuali	Durata Residua (anni interi)	Costi per Riscatto Percentuali	Durata Residua (anni interi)	Costi per Riscatto Percentuali
24	100,00%	15	25,00%	6	11,45%
23	100,00%	14	23,68%	5	9,69%
22	33,06%	13	22,32%	4	7,87%
21	32,02%	12	20,92%	3	5,99%
20	30,95%	11	19,46%	2	4,06%
19	29,84%	10	17,96%	1	2,06%
18	28,69%	9	16,41%	0	0,00%
17	27,50%	8	14,81%		
16	26,27%	7	13,16%		

- costi di intermediazione:** la quota parte percepita dagli intermediari è pari al 39,01%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Italiana Assicurazioni S.p.A. dichiara entro il 1° febbraio di ogni anno il rendimento annuo da attribuire alle polizze "Futuro & Sicurezza Extra", ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario realizzato dalla gestione interna separata "PREFIN PLUS", una quota di base pari a 0,9 punti percentuali. Tale quota, trattenuta dalla Società, cresce di un valore pari a 0,1 per ogni punto intero di rendimento lordo superiore al 4%. La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento così attribuito, diminuito del tasso tecnico pari allo 0,5% già riconosciuto nel calcolo del capitale inizialmente assicurato, che costituisce la garanzia minima di rivalutazione della prestazione assicurata per tutta la durata contrattuale.

Il Gruppo utilizza un approccio che incorpora le valutazioni dei rischi di sostenibilità derivanti dall'integrazione dei fattori di sostenibilità (ESG - Environmental, Social e Governance) all'interno dei suoi processi di investimento. La Politica di gestione dei rischi presidia, infatti, tra gli altri rischi, anche quelli di sostenibilità

Dal 1° gennaio 2020 il Gruppo ha approvato la Politica in materia di investimenti sostenibili, che formalizza un framework, già parzialmente perseguito nella prassi, volto ad integrare i rischi di sostenibilità nelle decisioni d'investimento. Tale documento si applica alla Gestione Separata sottostante il prodotto.

Nella selezione e 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, in base a criteri che soddisfino requisiti di eticità e responsabilità sociale, in particolare attraverso: (i) esclusioni settoriali e normative, (ii) valutazione dell'investimento tramite l'assegnazione di un ESG score

proprietario, differenziato per ciascuna asset class e (iii) iniziative di impact investing.
Reale Group stabilisce, per le strategie sopra indicate, obiettivi, criteri qualitativi e limiti quantitativi

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

**IVASS
oppure
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. Info 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:

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).

Negoziazione assistita (facoltativa)

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Commissione di Garanzia: 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

IMPOSTA SUI PREMI

I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta. I premi corrisposti per le assicurazioni complementari infortuni sono soggetti ad un'imposta del 2,5%.

DETRAIBILITÀ FISCALE DEI PREMI

I premi non sono detraibili ai fini Irpef.

TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Le somme ricevute a seguito di assicurazione sulla vita sono:

- 1) se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, esenti dall'imposta sulle successioni e dall'IRPEF; sono escluse anche dall'applicazione dell'imposta sostitutiva (come indicato al punto 2) unicamente per la componente di capitale erogata a fronte della copertura del rischio demografico;
- 2) le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A., in dipendenza di contratti assicurativi, in caso di vita o di morte dell'Assicurato, sono soggette a imposta sostitutiva – come da normativa vigente - sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati. Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata (D.lgs. 47 del 18/2/2000, DL 138/2011 e successive modifiche e integrazioni). I rendimenti da assoggettare all'imposta sostitutiva sono da ridurre della quota riferibile a titoli pubblici e equivalenti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione assicurativa nella quale è inserito il contratto, o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato;
- 3) nel caso in cui si eserciti l'opzione di conversione da capitale in rendita, il capitale sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al punto 2, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno solo sugli importi maturati derivanti da rivalutazione.

Avvertenza: Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del Contraente 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 Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA RICORRENZA ANNIVERSARIA, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE 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.