



Renditaliana

ITALIANA
assicurazioni

GRUPPO REALE MUTUA

RENDITALIANA
Rendita immediata.

FASCICOLO INFORMATIVO

- Rendita vitalizia rivalutabile.
- Rendita rivalutabile, certa per un periodo non superiore a 15 anni e successivamente vitalizia.
- Rendita vitalizia rivalutabile, reversibile su una seconda persona assicurata.

Il presente Fascicolo Informativo, contenente: Scheda sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, Glossario, Modulo di Proposta deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota Informativa.

RENDITALIANA

Rendita Immediata

Tariffa 805 B



GRUPPO REALE MUTUA

Fascicolo informativo

- ♦ Rendita vitalizia rivalutabile
- ♦ Rendita rivalutabile, certa per un periodo non superiore a 15 anni e successivamente vitalizia
 - ♦ Rendita vitalizia rivalutabile, reversibile su una seconda persona assicurata

Il presente FASCICOLO INFORMATIVO contenente:

- ♦ **SCHEDA SINTETICA**
- ♦ **NOTA INFORMATIVA**
- ♦ **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONI**
(comprensive di regolamento della gestione interna separata "SERIE SPECIALE EX-ITA")
- ♦ **GLOSSARIO**
- ♦ **MODULO DI PROPOSTA**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di assicurazione.

**PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA
SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA.**

INDICE

SCHEMA SINTETICA	3
1. INFORMAZIONI GENERALI	3
2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	3
3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE	4
4. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	4
5. DIRITTO DI RIPENSAMENTO	5
NOTA INFORMATIVA	6
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	6
1. <u>Informazioni generali</u>	6
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE	7
C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	8
D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, E REGIME FISCALE	8
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	9
F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI	11
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	14
1. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	14
2. Perfezionamento ed entrata in vigore del contratto	14
3. Facoltà di revoca della Proposta e recesso dal contratto	14
4. Durata contrattuale	14
5. Pagamento del premio	14
6. Prestazioni	15
7. Rivalutazione	15
8. Riscatto	15
9. Oneri fiscali	15
10. Beneficiari	15
11. Foro competente	16
12. Inoltro delle comunicazioni a Italiana Assicurazioni S.p.A.	16
13. Informativa in corso di contratto	16
14. Regolamento del Fondo “SERIE SPECIALE EX-ITALIANA”	16
15. Pagamenti da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A.	17
GLOSSARIO	18
PROPOSTA	25

SCHEDA SINTETICA

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

Italiana Assicurazioni S.p.A.

Società con un unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni. – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazione.

1.b) Denominazione del contratto

RENDITALIANA

1.c) Tipologia del contratto

Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata "Serie Speciale Ex-Italiana".

1.d) Durata

Il contratto ha durata vitalizia perché prevede la corresponsione di una rendita fino a che l'Assicurato è in vita.

Nel caso di rendita certa il Contraente stabilisce una durata minima che può variare da un minimo di 5 ad un massimo di 15 anni durante la quale la rendita viene corrisposta ai Beneficiari anche in caso di decesso dell'Assicurato; trascorso il periodo la durata prosegue fino a quando l'Assicurato è in vita.

Il contratto non prevede la possibilità di riscatto.

1.e) Pagamento dei premi

Il contratto in oggetto prevede il pagamento di un premio unico al perfezionamento del contratto.

Il premio minimo è di 10.000 euro al lordo delle spese di emissione.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto di assicurazione sulla vita di rendita immediata prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte del pagamento di un premio unico, a corrispondere, senza differimento temporale, in base alla rateazione prescelta e in rate posticipate, una delle seguenti prestazioni :

- rendita vitalizia rivalutabile;
- rendita rivalutabile certa per un periodo non superiore a 15 anni e successivamente vitalizia;

- rendita vitalizia rivalutabile reversibile, totalmente o parzialmente, su una seconda persona assicurata.

La rateazione della rendita può essere annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

Questo prodotto è adatto a soddisfare esigenze di tutela previdenziale per garantire un'integrazione alla prestazione pensionistica di base o comunque un reddito periodico per tutta la vita.

Al fine di comprendere il meccanismo di partecipazione agli utili (rivalutazione), è utile consultare il **Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni**, contenuto nella sezione F della Nota informativa.

Si ricorda inoltre che Italiana Assicurazioni S.p.A. è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni a scelta del Contraente:

Definizione	Descrizione della prestazione
PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO	
Rendita vitalizia immediata	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato/Beneficiario è in vita.
Rendita immediata certa e poi vitalizia	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita certa per un numero di anni fissati a scelta del Contraente da un minimo di 5 ad un massimo di 15, successivamente, fino a che l'Assicurato/Beneficiario è in vita.
Rendita immediata reversibile	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 2% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo della prestazione iniziale.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo 7 delle Condizioni di assicurazione.

4. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento

medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato da SERIE SPECIALE EX-ITALIANA *	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati**	Rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,51%	3,84%	3,73%	2,50%
2004	4,53%	3,85%	3,59%	2,00%
2005	4,28%	3,64%	3,16%	1,70%
2006	4,11%	3,49%	3,86%	2,00%
2007	4,26%	3,62%	4,41%	1,71%

(*) rendimento medio annuo

(**) al lordo dell'eventuale tasso tecnico già calcolato nella prestazione iniziale

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

5. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

Italiana Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante Legale

Dot. Sergio Finesso



NOTA INFORMATIVA

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

- a) ITALIANA ASSICURAZIONI S.P.A. - COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI Società per azioni Fondata nel 1889, Tel 02 397161 – Fax 02 3271270 - Internet: www.italiana.it
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 all'Albo dei gruppi assicurativi.
- b) ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. ha Sede Legale e Direzione Generale in Via M.U.Traiano, 18 – 20149 Milano – Italia.
- c) 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: benvenutinitaliana@italiana.it
- d) Italiana Assicurazioni è iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851.
- e) La Società di revisione di Italiana Assicurazioni S.p.A. è la Deloitte & Touche S.p.A. – Via Tortona n. 25 – 20144 Milano.

2. Conflitto di interessi

Italiana Assicurazioni S.p.A. non ha individuato situazioni in cui le condizioni contrattuali convenute con soggetti terzi confliggano con gli interessi dei Contraenti e assicura che il patrimonio delle gestioni separate dei fondi interni e gli attivi rappresentativi dei contratti collegati a valori di riferimento non sono gravati da oneri altrimenti evitabili o esclusi dalla percezione di utilità ad essi spettanti.

Italiana Assicurazioni S.p.A. assicura che i Contraenti beneficiano di eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di accordi di riconoscimento di utilità a favore di terzi.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto di assicurazione sulla vita di **rendita immediata** prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte del pagamento di un premio unico, a corrispondere, senza differimento temporale, in base alla rateazione prescelta e in rate posticipate, una delle seguenti prestazioni a scelta del Contraente:

- rendita vitalizia rivalutabile su una testa assicurata che verrà corrisposta all'Assicurato/Beneficiario finché egli è in vita;
- rendita vitalizia rivalutabile su una testa assicurata, corrisposta in modo certo agli eredi legittimi dell'Assicurato, per un numero di anni fissati dal Contraente da un minimo di 5 ad un massimo di 15 e successivamente finché l'Assicurato/Beneficiario sarà in vita.
- rendita vitalizia rivalutabile reversibile, totalmente o parzialmente, su una seconda testa assicurata, che continuerà ad essere corrisposta successivamente al decesso dell'Assicurato/Beneficiario, al secondo assicurato designato alla stipulazione del contratto, nella percentuale di reversibilità fissata e finché egli è in vita.

La rateazione della rendita può essere annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 2% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo della prestazione iniziale.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.

4. Premi

Il premio unico, pagabile al perfezionamento del contratto, è calcolato in relazione all'importo della rendita assicurata sul contratto e dipende dal tipo di rendita scelta e dal suo frazionamento.

Il premio è inoltre calcolato in funzione:

- dell'età e dal sesso dell'Assicurato (nel caso di rendita vitalizia);
- dell'età, dal sesso dell'Assicurato e del periodo di certezza di corresponsione della rendita (nel caso di rendita certa);
- dell'età e del sesso di entrambi gli Assicurati e della percentuale di reversibilità fissata (nel caso di rendita vitalizia reversibile).

Il premio minimo è fissato in 10.000 euro (al lordo delle spese di emissione, fissate in 10 euro).

Modalità di pagamento dei premi

Il versamento del premio può essere incassato in agenzia, tramite assegno (bancario o circolare) per importi fino a euro 50.000. Per importi superiori dovrà essere effettuato un bonifico bancario sul conto corrente **N. 10397107 – CAB 1000 – ABI 3138 intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso BANCA REALE S.p.A. – Corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 TORINO TO** indicando come causale: **CODICE AGENZIA – RENDITALIANA - COGNOME CONTRAENTE. Codice IBAN: IT038 T031 3801 0000 0001 0397 107.**

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita verrà rivalutata in base al rendimento del Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA", i cui dettagli sono riportati nella successiva sezione C.

Per l'intera durata contrattuale il rendimento annuo attribuito agli Assicurati è uguale all'85% del rendimento del Fondo stesso.

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 2% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

La percentuale annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2% la differenza fra il rendimento annuo attribuito ed il suddetto tasso tecnico .

La rendita rivalutata si determina sommando alla rendita assicurata alla ricorrenza anniversaria precedente il prodotto della rendita stessa per il rendimento annuo attribuito.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate, come dettagliatamente illustrato nella successiva sezione F.

Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

6. Gestione interna separata

Italiana Assicurazioni S.p.A. ha istituito una specifica forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società, denominata SERIE SPECIALE EX-ITALIANA, la cui valuta di denominazione è l'euro.

La finalità della gestione separata, impostata secondo criteri prudenziali, è di ridurre la volatilità dei rendimenti anno per anno.

Il periodo di osservazione del rendimento annuo della gestione separata è annuo.

La gestione interna separata investe in obbligazioni ed in altri titoli a reddito fisso (titoli di stato emessi in euro, altre obbligazioni quotate o non quotate in euro) e in altri attivi patrimoniali (ad esempio, quote di OICR).

Le obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso costituiscono la componente prevalente dell'investimento, mentre gli altri attivi patrimoniali rappresentano una quota residuale.

All'interno del comparto delle obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso è prevalente l'investimento in titoli di stato rispetto alle altre obbligazioni, in ogni caso si preferiscono i titoli quotati e denominati in euro. Il comparto degli attivi patrimoniali è composto da azioni quotate in euro e da quote di OICR.

La percentuale degli investimenti in strumenti finanziari gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza di Italiana Assicurazioni S.p.A. potrebbe in futuro rappresentare al massimo il 30% del patrimonio della linea. La politica di investimento è impostata in modo da minimizzare i rischi dei portafogli, sulla base delle indicazioni fornite dalle analisi di Asset-Liability Management.

Le scelte di asset allocation tattica tengono conto del quadro macroeconomico e dei mercati finanziari. I singoli titoli azionari ed obbligazionari vengono selezionati sulla base delle valutazioni relative, con particolare riguardo, rispettivamente, all'analisi fondamentale ed al rischio di credito. Il continuo monitoraggio dei rischi e dei rendimenti dei portafogli permette di verificare costantemente la coerenza fra i risultati e gli obiettivi prefissati.

Il soggetto a cui è stata delegata la gestione degli attivi è Banca Reale S.p.A e la Società di revisione che certifica la gestione interna separata SERIE SPECIALE EX-ITALIANA è: Deloitte & Touche S.p.A. – via Tortona n. 25 – 20144 Milano.

Per l'insieme di norme che disciplinano la valutazione delle attività finanziarie e il metodo di rivalutazione del rendimento annuo si rimanda al punto 18 delle Condizioni Contrattuali - Regolamento del fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA".

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, E REGIME FISCALE

7. Costi

7.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

7.1.1. Costi gravanti sul premio

SPESE DI EMISSIONE ALLA STIPULA DEL CONTRATTO	10 euro
CARICAMENTO SUL PREMIO	3,60% sul premio netto
SPESE DI EROGAZIONE RENDITA	1,25%

Nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata Italiana Assicurazioni S.p.A. indica il costo derivante dalla specifica combinazione delle variabili sopra esposte.

7.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Al tasso di rendimento certificato del fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA", Italiana Assicurazioni S.p.A. applica un'aliquota di retrocessione dell'85%.

8. Misure e modalità di eventuali sconti

Non sono previsti sconti.

9. Regime fiscale

(in vigore alla redazione della presente Nota informativa)

Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza del contratto di assicurazione sulla vita qui descritto sono:

- se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato esenti da IRPEF (art. 34 del D.P.R. 29/9/1973 n. 601);
- se corrisposte a titolo di rendita vitalizia (D.P.R. 917 del 22/12/1986 – art.50, lettera h-bis e art. 44, lettera g-quinquies), soggette ad un'imposta sostitutiva pari al 12,50% sulla differenza tra ciascuna rata di rendita annua rivalutata e la rendita iniziale calcolata senza tener conto di alcun rendimento finanziario. La suddetta rendita iniziale è ottenuta convertendo il capitale finale già tassato (12,50% con equalizzatore). Al momento della redazione della presente Nota informativa la normativa in vigore non ha esplicitato il coefficiente dell'equalizzatore e quindi lo stesso non viene applicato (D. Lgs. 47 del 18/2/2000 e successive modifiche e integrazioni).

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico del Contraente o del Beneficiario.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

10. Modalità di perfezionamento del contratto

Per la sottoscrizione del contratto il Contraente deve:

- **compilare e firmare la Proposta di assicurazione** fornendo i propri dati anagrafici, quelli dell'Assicurato/i, indicando l'ammontare del premio che vuole versare;
- **versare il premio.**

Il contratto è concluso nel giorno in cui la polizza è sottoscritta dal Contraente e da Italiana Assicurazioni S.p.A..

La decorrenza del contratto coincide, in genere, con la data di sottoscrizione, ma può essere successiva a questa su richiesta del Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il primo premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza previsto in polizza.

La data di perfezionamento del contratto coincide con la data di versamento del premio.

11. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

La risoluzione del contratto si determina:

- con il decesso dell'Assicurato, nel caso di rendita vitalizia;
- con il decesso dell'Assicurato qualora avvenga in qualsiasi momento successivo al periodo di certezza prestabilito, nel caso di rendita certa;
- con il decesso di entrambe le teste assicurate, nel caso di rendita vitalizia reversibile.

12. Riscatto e riduzione

Il contratto non prevede valore di riscatto o di riduzione.

13. Revoca della proposta

Prima della sottoscrizione del contratto, il Contraente può revocare, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., la Proposta di assicurazione ed in tal caso verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.

14. Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio ed ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione del contratto effettivamente sostenute di cui al punto 7.1.1.

15. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

Relativamente alla corresponsione della rendita certa ai Beneficiari o della rendita reversibile nel caso di decesso dell'Assicurato, si rinvia all'articolo 15 delle Condizioni di assicurazione per l'indicazione della documentazione da presentare alla Compagnia.

Ogni pagamento viene effettuato tramite la competente agenzia con modalità definite anche in base alle esigenze del Beneficiario e nel rispetto della normativa vigente.

Si precisa che, ai sensi dell'art. 2952 Cod. Civ., i diritti nascenti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di un anno.

16. Legge applicabile al contratto

Al contratto che sarà stipulato si applica la legge italiana. Premesso che le parti 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.

17. Lingua in cui è redatto il 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.

18. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione della liquidazione delle prestazioni devono essere inoltrati per iscritto al Servizio "Benvenuti in Italiana" Italiana Assicurazioni S.p.A., Via M.U. Traiano, 18 – 20149 Milano, Numero Verde 800-101313 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20), fax 02-39717001, e-mail: benvenutinitaliana@italiana.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1., corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

19. Ulteriore informativa disponibile

Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna, su richiesta del Contraente, a consegnare prima della conclusione del contratto, il rendiconto annuale della gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa relativi all'ultimo anno, ricordando che la stessa documentazione è disponibile sul sito Internet di Italiana Assicurazioni S.p.A. all'indirizzo www.italiana.it.

20. Informativa in corso di contratto

Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna altresì a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Inoltre la Compagnia si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e di quello in corso;
- b) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate previste dal contratto.

L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, sesso ed età dell'Assicurato.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi parametri:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%.

I valori sviluppati in base al tasso di interesse tecnico rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Italiana Assicurazioni S.p.A.. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di interesse tecnico: 2%
- Età dell'assicurato: 65 anni
- Sesso dell'assicurato: maschio
- Premio unico: 100.000 euro
- Età dell'assicurato reversionario: 60 anni
- Sesso dell'assicurato reversionario: femmina
- Percentuale di reversibilità 100%

Rendita pagabile in rate annuali posticipate - valori al lordo delle imposte di legge

Anni trascorsi	Rendita vitalizia	Rendita certa per 10 anni	Rendita vitalizia reversibile
1	5.740,22	5.583,44	4.199,11
2	5.740,22	5.583,44	4.199,11
3	5.740,22	5.583,44	4.199,11
4	5.740,22	5.583,44	4.199,11
5	5.740,22	5.583,44	4.199,11
6	5.740,22	5.583,44	4.199,11
7	5.740,22	5.583,44	4.199,11
8	5.740,22	5.583,44	4.199,11
9	5.740,22	5.583,44	4.199,11
10	5.740,22	5.583,44	4.199,11
11	5.740,22	5.583,44	4.199,11
12	5.740,22	5.583,44	4.199,11
13	5.740,22	5.583,44	4.199,11
14	5.740,22	5.583,44	4.199,11
15	5.740,22	5.583,44	4.199,11
16	5.740,22	5.583,44	
.....			

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Tasso di interesse tecnico: 2%
- Età dell'assicurato: 65 anni
- Sesso dell'assicurato: maschio
- Premio unico: 100.000 euro
- Età dell'assicurato reversionario: 60 anni
- Sesso dell'assicurato reversionario: femmina
- Percentuale di reversibilità 100%

Rendita pagabile in rate annuali posticipate - valori al lordo delle imposte di legge

Anni trascorsi	Rendita vitalizia	Rendita certa per 10 anni	Rendita vitalizia reversibile
1	5.740,22	5.583,44	4.199,11
2	5.819,00	5.660,08	4.256,74
3	5.898,87	5.737,77	4.315,17
4	5.979,83	5.816,52	4.374,40
5	6.061,91	5.896,35	4.434,44
6	6.145,11	5.977,28	4.495,30
7	6.229,45	6.059,32	4.557,00
8	6.314,95	6.142,49	4.619,55
9	6.401,63	6.226,80	4.682,96
10	6.489,50	6.312,27	4.747,24
11	6.578,57	6.398,91	4.812,40
12	6.668,86	6.486,74	4.878,45
13	6.760,39	6.575,77	4.945,41
14	6.853,18	6.666,03	5.013,29
15	6.947,24	6.757,52	5.082,10
16	7.042,59	6.850,27	5.151,85
.....			

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

"Italiana Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa".

Il Rappresentante Legale

Dot. Sergio Finesso


CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

1. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere esatte e complete; 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 ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Cod. Civ.

2. Perfezionamento ed entrata in vigore del contratto

Il contratto è concluso nel giorno in cui la polizza è sottoscritta dal Contraente e da Italiana Assicurazioni S.p.A..

La decorrenza del contratto coincide in genere con la data di sottoscrizione o può essere successiva a questa su richiesta del Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il primo premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza previsto in polizza.

La data di perfezionamento del contratto coincide con la data di versamento del premio.

3. Facoltà di revoca della Proposta e recesso dal contratto

Prima della sottoscrizione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione ed in tal caso verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio ed ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione del contratto effettivamente sostenute di cui al punto 7.1.1.

4. Durata contrattuale

Il contratto ha durata vitalizia perché prevede la corresponsione di una rendita fino a che l'Assicurato è in vita.

Nel caso di rendita certa il Contraente stabilisce una durata minima che può variare tra 5 e 15 anni durante la quale la rendita viene corrisposta ai Beneficiari anche in caso di decesso dell'Assicurato; trascorso il periodo la durata prosegue fino a quando l'Assicurato è in vita.

5. Pagamento del premio

Il premio è dovuto per intero ed in unica soluzione al perfezionamento del contratto.

Il versamento del premio può essere incassato in agenzia, tramite assegno (bancario o circolare) per importi fino a euro 50.000. Per importi superiori dovrà essere effettuato un bonifico bancario sul conto corrente **N. 10397107 – CAB 1000 – ABI 3138 intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso BANCA REALE S.p.A. – Corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 TORINO TO** indicando come causale: **CODICE AGENZIA – RENDITALIANA- COGNOME CONTRAENTE.** Codice IBAN: IT038 T031 3801 0000 0001 0397 107.

6. Prestazioni

Il contratto di assicurazione sulla vita di rendita immediata prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte del pagamento di un premio unico, a corrispondere, senza differimento temporale, in base alla rateazione prescelta e in rate posticipate, una delle seguenti prestazioni a scelta del Contraente:

- rendita vitalizia rivalutabile su una testa assicurata che verrà corrisposta all'Assicurato/Beneficiario finché egli è in vita;
- rendita vitalizia rivalutabile su una testa assicurata, corrisposta in modo certo agli eredi legittimi dell'Assicurato, per un numero di anni fissati dal Contraente da un minimo di 5 ad un massimo di 15 e successivamente finché l'Assicurato/Beneficiario sarà in vita;
- rendita vitalizia rivalutabile reversibile - totalmente (al 100%) o parzialmente (al 60% o al 50%) - su una seconda testa assicurata, che continuerà ad essere corrisposta successivamente al decesso dell'Assicurato/Beneficiario, al secondo Assicurato designato, in proposta, alla stipulazione del contratto, nella percentuale di reversibilità fissata e finché egli è in vita.

La rateazione della rendita può essere annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 2% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo della prestazione iniziale.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.

7. Rivalutazione

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali Italiana Assicurazioni S.p.A. riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate. A tal fine Italiana Assicurazioni S.p.A. gestirà, secondo quanto previsto dal regolamento del Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

Italiana Assicurazioni S.p.A. dichiara mensilmente entro il giorno 1 del mese che precede l'anniversario della decorrenza della polizza il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento di cui al punto C) del regolamento, per l'aliquota di partecipazione che è dell'85%.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2% la differenza fra il rendimento annuo retrocesso ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del premio.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate.

8. Riscatto

Il contratto non prevede il diritto di riscatto.

9. Oneri fiscali

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico dell'Assicurato o dei Beneficiari.

10. Beneficiari

Beneficiario delle prestazioni di rendita è l'Assicurato.

Nel caso di rendita certa, Beneficiari della rendita corrisposta dopo la morte dell'Assicurato, per il periodo predeterminato, sono gli eredi legittimi dell'Assicurato salvo diversa disposizione testamentaria. Nel caso di rendita reversibile, in caso di decesso del primo Assicurato, Beneficiario della rendita è l'Assicurato reversionario.

11. Foro competente

Il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza-domicilio del consumatore (Contraente, Beneficiari o loro aventi diritto).

12. Inoltro delle comunicazioni a Italiana Assicurazioni S.p.A.

Le comunicazioni di revoca della Proposta e di recesso dal contratto devono essere inviate dal Contraente alla Sede di Italiana Assicurazioni S.p.A. a mezzo posta tramite raccomandata.

Nel caso di rendita certa o reversibile, per l'inoltro della comunicazione di decesso dell'Assicurato, il Contraente, i Beneficiari o l'Assicurato reversionario possono rivolgersi all'Agenzia competente. In alternativa, la comunicazione dovrà avvenire a mezzo posta tramite raccomandata alla Sede di Italiana Assicurazioni S.p.A..

13. Informativa in corso di contratto

Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Inoltre la Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni dalla ricorrenza anniversaria di polizza, **l'estratto conto annuale** della posizione assicurativa.

14. Regolamento del Fondo “SERIE SPECIALE EX-ITALIANA”

1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome “SERIE SPECIALE”.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della “SERIE SPECIALE”.

La gestione della “SERIE SPECIALE” è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni private e di interesse collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2) La gestione della “SERIE SPECIALE” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31/3/1975 n. 136, la quale attesta la rispondenza della “SERIE SPECIALE” al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla “SERIE SPECIALE”, il rendimento relativo al periodo di osservazione annuo della “SERIE SPECIALE”, quale descritto al seguente punto 3) e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

3) Il rendimento annuo della “SERIE SPECIALE” per il periodo di osservazione relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della “SERIE SPECIALE” di competenza di quel periodo al valore medio della SERIE SPECIALE stessa.

Per risultato finanziario della “SERIE SPECIALE” si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo annuo di osservazione (compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della “SERIE SPECIALE”) al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella “SERIE SPECIALE” e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella “SERIE SPECIALE” per i beni già di proprietà dalla Società.

Per valore medio della "SERIE SPECIALE" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della "SERIE SPECIALE".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella "SERIE SPECIALE".

Ai fini della determinazione del rendimento annuo della "SERIE SPECIALE" il periodo relativo alla certificazione è quello che fa riferimento ai dodici mesi precedenti il 3° mese antecedente la ricorrenza anniversaria di polizza.

4) Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie al seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

15. Pagamenti da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A.

La corresponsione delle rate della rendita assicurata avviene alle date di scadenza previste dal contratto in base al frazionamento stabilito.

L'agenzia accerta l'esistenza in vita del Beneficiario e può, a tal fine, richiedere un certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

Ogni pagamento viene effettuato tramite la competente agenzia con modalità definite anche in base alle esigenze del Beneficiario e nel rispetto della normativa vigente.

In particolare:

- per la rendita reversibile, il reversionario dovrà fornire a Italiana Assicurazioni S.p.A. il certificato di morte dell'Assicurato;
- per la rendita certa, nel caso di decesso dell'Assicurato, dovranno essere consegnati a Italiana Assicurazioni S.p.A. i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento ed individuare con esattezza gli aventi diritto.

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

- documento d'identità valido;
- codice fiscale;
- indirizzo completo.

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.

Si precisa che, ai sensi dell'art. 2952 Cod. Civ., i diritti nascenti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di un anno.

GLOSSARIO

ALiquOTA DI RETROCESSIONE (O DI PARTECIPAZIONE)

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Società riconosce agli Assicurati.

ANNO ASSICURATIVO

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra Italiana Assicurazioni S.p.A. ed il Contraente

ASSICURATO

La persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

BENEFICIARIO

La persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

CARICAMENTI

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della società.

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla società.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONDIZIONI GENERALI

Clausole di base previste dal contratto di assicurazione che riguardano gli aspetti generali del contratto quali il pagamento del premio, la decorrenza, la durata. Possono essere integrate da condizioni speciali e particolari.

CONDIZIONI SPECIALI

Insieme di clausole contrattuali con le quali si intendono ampliare o diminuire le clausole di base previste dalle condizioni generali con specifico riferimento ad una determinata copertura assicurativa.

CONFLITTO DI INTERESSI

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

CONSOLIDAMENTO

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

CONTRAENTE

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

CONTRATTO (DI ASSICURAZIONE SULLA VITA)

Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

COSTI (O SPESE)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla società.

COSTI ACCESSORI

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

DATI STORICI

Risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi anni.

DATA DI DECORRENZA DELLA GARANZIA

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

DIRITTI (O INTERESSI) DI FRAZIONAMENTO

In caso di rateazione del premio, maggiorazione applicata alle rate in cui viene suddiviso il premio per tenere conto della dilazione frazionata del versamento a fronte della medesima prestazione assicurata.

DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

DURATA CONTRATTUALE

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

ESTRATTO CONTO ANNUALE

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato.

Per i contratti collegati a Gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza

ETÀ ASSICURATIVA

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

FASCICOLO INFORMATIVO

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale socio, composto da:

- Scheda sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, Unit-linked e Index-linked);
- Nota informativa;
- Condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della gestione interna separata;
- Glossario;
- Modulo di proposta.

FONDO "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA"

L'insieme delle attività finanziarie separate dagli altri investimenti di Italiana Assicurazioni S.p.A., in cui vengono investiti i premi dei contratti di capitalizzazione

GESTIONE SEPARATA (O SPECIALE)

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dall'aliquota di retrocessione o dalla spese di gestione trattenute deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

IMPIGNORABILITA' E INSEQUESTRABILITA'

Principio secondo cui le somme dovute dalla società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

IMPOSTA SOSTITUTIVA

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

INTERMEDIARIO

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzata a tali attività.

IPOTESI DI RENDIMENTO

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

ISVAP

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo, istituito con la legge n° 576 del 12/8/1982, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

L'Istituto ha sede in Roma, Via del Quirinale, 21 - Tel. 06/42.13.31, fax 06/42.133.206 - ed è preposto, tra l'altro, ad esaminare eventuali reclami.

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.

La Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (definita in seguito Italiana Assicurazioni), iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851. Società con 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 all'Albo dei gruppi assicurativi.

Sede Legale e Direzione Generale: Via Traiano, 18 – 20149 MILANO ITALIA.

NOTA INFORMATIVA

Documento redatto secondo le disposizioni ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

PARTI

Il Contraente e Italiana Assicurazioni S.p.A..

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui avviene il pagamento del premio.

PERIODO DI OSSERVAZIONE

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione separata, ad esempio dal 1° di ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.

POLIZZA

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

POLIZZA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto gestione.

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

POLIZZA RIVALUTABILE

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

PREMIO NETTO

L'Importo versato al netto delle spese di emissione, pari a 10 euro.

PREMIO UNICO

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del contratto.

PRESCRIZIONE

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

PRESTAZIONE ASSICURATA

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA

Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla propensione al rischio.

PROGETTO PERSONALIZZATO

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.

PROPOSTA

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

PROSPETTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

QUIETANZA

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Società.

RECESSO (O RIPENSAMENTO)

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA (FONDO SERIE SPECIALE EX-ITALIANA)

L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di assicurazione, che regolano la Gestione separata.

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

RENDIMENTO ANNUO RETROCESSO

La quota parte della resa percentuale del Fondo " SERIE SPECIALE EX-ITALIANA " attribuita al contratto, attualmente pari all'85%.

RENDIMENTO FINANZIARIO

Risultato finanziario della Gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

RENDITA IMMEDIATA CERTA E POI VITALIZIA

Il pagamento immediato di una rendita certa per un numero prefissato di anni e successivamente di una rendita vitalizia finché l'assicurato è in vita.

RENDITA IMMEDIATA REVERSIBILE

Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino al decesso dell'assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda o più persone finché questa o queste sono in vita.

RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA

Il pagamento immediato di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

REVOCA

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

RISCHIO DEMOGRAFICO

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita; infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita umana dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Società ad erogare la prestazione assicurata.

RISERVA MATEMATICA

Importo che deve essere accantonato dalla Società per far fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alla Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

RIVALUTAZIONE

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni di assicurazione.

RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

SCHEDA SINTETICA

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate a cui sono collegate le prestazioni.

SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

SOCIETÀ DI REVISIONE

Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione separata e dei Fondi interni.

SOSTITUTO D'IMPOSTA

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

SPESE DI GESTIONE

Onere in percentuale trattenuto su base annua, come stabilito dalle Condizioni di assicurazione, dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata.

TASSO DI PREMIO

Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

TASSO MINIMO GARANTITO

Rendimento finanziario, annuo composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata.

TASSO TECNICO

Rendimento finanziario, annuo composto, che la Società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

VALUTA DI DENOMINAZIONE

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Agenzia _____ Cod. _____

DATI ANAGRAFICI CONTRAENTE

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|

Sesso ☐ M ☐ F

NATO / A

PROVINCIA

DATA DI NASCITA

INDIRIZZO

C.A.P.

COMUNE

PROVINCIA

DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE

☐ CARTA D'IDENTITA'

☐ PATENTE DI GUIDA

☐ PASSAPORTO

NUMERO DEL DOCUMENTO

RILASCIATO IL

DA

DATI ANAGRAFICI DELL'ASSICURATO/BENEFICIARIO

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|

Sesso ☐ M ☐ F

NATO / A

PROVINCIA

DATA DI NASCITA

INDIRIZZO

C.A.P.

COMUNE

PROVINCIA

DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE

☐ CARTA D'IDENTITA'

☐ PATENTE DI GUIDA

☐ PASSAPORTO

NUMERO DEL DOCUMENTO

RILASCIATO IL

DA

DATI ANAGRAFICI DELL'EVENTUALE SECONDO ASSICURATO (solo per la rendita reversibile)

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|

Sesso ☐ M ☐ F

NATO / A

PROVINCIA

DATA DI NASCITA

INDIRIZZO

C.A.P.

COMUNE

PROVINCIA

DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE

☐ CARTA D'IDENTITA'

☐ PATENTE DI GUIDA

☐ PASSAPORTO

NUMERO DEL DOCUMENTO

RILASCIATO IL

DA

GRUPPO REALE MUTUA



COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. Fondata nel 1889.

Sede Legale e Direzione Generale: Via Traiano, 18 - 20149 Milano - Italia - Tel. 02 397 161 - Fax 02 32 71 270 - Internet: www.italiana.it

Capitale sociale euro 40.455.077,50 int. vers. - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 - R.E.A. Milano N. 7851

Società con 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 all'Albo dei gruppi assicurativi

DATI DEL CONTRATTO

Attribuzione beneficiaria:

- in caso di vita: l'Assicurato
- in caso di morte (solo in caso di rendita certa): gli eredi legittimi dell'Assicurato salvo diversa disposizione testamentaria

DECORRENZA

SCELTA DELLA RENDITA IMMEDIATA

- ☐ Rendita vitalizia
- ☐ Rendita certa per : anni (minimo 5 e massimo 15)
- ☐ Rendita certa reversibile con la % di reversibilità pari a: ☐ 100% ☐ 60% ☐ 50%

Frazionamento della rendita: ☐ ANNUALE ☐ SEMESTRALE ☐ TRIMESTRALE ☐ MENSILE

Revoca della Proposta

Prima dell'entrata in vigore del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione tramite raccomandata inviata da Italiana Assicurazioni S.p.A. ed in tal caso verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato al netto delle spese di emissione del contratto effettivamente sostenute.

Diritto di Recesso

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il 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 ed ha 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 al Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione del contratto effettivamente sostenute.

Il Contraente dichiara, alla sottoscrizione della presente proposta :
di aver ricevuto e preso visione del Fascicolo Informativo (Mod. VITA58461 - 03/2008) composto da Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione comprese del Regolamento della Gestione Separata, Glossario e Modulo della presente Proposta.

IL CONTRAENTE

Il premio superiore a 50.000 euro dovrà essere rimesso a mezzo bonifico bancario sul conto corrente bancario N. 10397107 - CAB 1000 - ABI 3138 intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso BANCA REALE S.p.A. - Corso Vittorio Emanuele II, 101 - 10128 Torino TO indicando come causale: CODICE AGENZIA - RENDITALIANA - COGNOME DEL CONTRAENTE / RAGIONE SOCIALE. **Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.**

IL CONTRAENTE

ITALIANA ASSICURAZIONI S.P.A.
L'Agente

ATTENZIONE : nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati all'Impresa, ovvero all'Agente nella sua qualità di intermediario dell'Impresa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Compagnia è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente proposta.

Versamento in agenzia: si dà quietanza dell'importo di euro _____ versato il .../.../..... nelle mani del Sottoscritto _____

Firma del soggetto incaricato alla riscossione:

_____ in _____ li, _____

ITALIANA
assicurazioni

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E
RIASSICURAZIONI S.p.A. Fondata nel 1889.
Sede Legale e Direzione Generale:
Via Traiano, 18 - 20149 Milano - Italia
Tel. 02 397161 - Internet: www.italiana.it

Capitale sociale € 40.455.077,50 int. vers. - Registro Imprese Milano,
Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 - R.E.A. Milano N. 7851
Società con 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 all'Albo dei gruppi assicurativi

GRUPPO REALE MUTUA