

### Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

### Prodotto

**Nome del prodotto:** INVESTI MULTIRAMO – tar. ITA496I - ITA906I

**Nome dell'ideatore del PRIIP:** ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. – Gruppo Reale Mutua Assicurazioni

**Sito internet:** [www.italiana.it](http://www.italiana.it)

Per ulteriori informazioni rivolgersi al Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20)

**Autorità competente dell'ideatore di PRIIP:** CONSOB

**Data di realizzazione del KID:** 1° marzo 2021

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

### Cos'è questo prodotto?

#### Tipo

INVESTI MULTIRAMO è un prodotto di investimento assicurativo a premio unico con prestazioni collegate in parte ad una Gestione Separata denominata "Prefin Plus" e in parte a una sola linea d'investimento scelta dall'investitore tra "Obbligazionaria Globale", "Bilanciata Globale", "Azionaria Globale" del fondo interno Unit Linked "InvestiMultiramo".

#### Obiettivi

INVESTI MULTIRAMO soddisfa il bisogno di gestione del risparmio e può essere sottoscritto con l'obiettivo di incrementare il capitale investito.

#### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con un obiettivo di investimento rivolto in parte alla protezione del proprio capitale e in parte alla ricerca di un incremento dello stesso nel medio-lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio variabile da basso a medio-basso con potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito.

#### Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'Assicurato, Italiana Assicurazioni liquida la prestazione assicurata, pari alla somma del capitale maturato nella Gestione Separata e dal controvalore delle quote disinvestite dalla componente Unit Linked maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato.

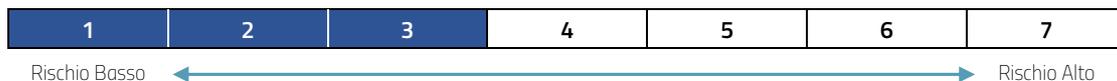
**Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".**

#### Data di scadenza

Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata è pari al periodo compreso tra la decorrenza del contratto e il decesso dell'Assicurato.

Italiana Assicurazioni non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il Contratto.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



**L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni.**

**Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto a confronto con altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto a un livello **da 1 a 3 su 7**, in base all'opzione di investimento prescelta.

Si evidenzia che i rischi, i rendimenti e le performance associati a questo prodotto dipendono dalla scelta delle opzioni di investimento prescelte, quindi si raccomanda di **leggere con particolare attenzione le informazioni e i parametri di rischio presenti nelle pagine successive del presente Documento.**

**Per le penali di riscatto fare riferimento alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".**

## Cosa accade se Italiana Assicurazioni non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Italiana Assicurazioni, gli attivi a copertura degli impegni detenuti saranno utilizzati per soddisfare (con priorità rispetto a tutti gli altri creditori) il credito derivante dal contratto.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una-tantum, i costi correnti e gli oneri accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dei prodotti in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

#### Investimento 10.000,00 euro

Scenari di disinvestimento	Dopo 1 anno	Dopo 5 anni	Dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	Da 316,72 a 529,00	Da 475,61 a 887,66	Da 782,55 a 1.559,72
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Da 3,21% a 5,77%	Da 1,62% a 4,95%	Da 1,47% a 4,53%

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

#### Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	Da 0,15% a 0,32%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno.
	<b>Costi di uscita</b>	Da 0,00% a 0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	Da 1,31% a 4,20%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
<b>Oneri accessori</b>	<b>Commissioni di performance</b>	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance.

I costi variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti.

## Quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Per realizzare gli obiettivi del prodotto abbiamo scelto un periodo di detenzione raccomandato pari a 10 anni.**

A condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere la riscossione dell'importo del valore di riscatto totale o parziale. Il riscatto parziale è consentito a condizione che l'importo da riscattare sia almeno pari a 1.000,00 euro e il controvalore delle quote residue sulla Linea d'investimento non sia inferiore a 1.000,00 euro.

Per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto (totale o parziale) verrà applicato un costo in misura fissa pari a 5,00 euro.

Qualora il riscatto (totale o parziale) venga richiesto prima del termine della quarta annualità di polizza, sono inoltre previste, esclusivamente per la componente di Ramo I, delle commissioni di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto nel corso della:	% costo di riscatto
1 <sup>a</sup> annualità	3,00%
2 <sup>a</sup> annualità	1,00%
3 <sup>a</sup> annualità	0,75%
4 <sup>a</sup> annualità	0,50%
5 <sup>a</sup> annualità e oltre	nessuna penalità

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da presentare sul prodotto o sulla condotta dell'Impresa o dell'Intermediario, possono essere presentati nei seguenti modi:

- per iscritto al Servizio "Benvenuti in Italiana" – Italiana Assicurazioni S.p.A., via Marco Ulpio Traiano 18 - 20149 Milano
- Numero Verde 800-101313 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20)
- fax 02-39717001
- e-mail [benvenutitaliana@italiana.it](mailto:benvenutitaliana@italiana.it)

Per ogni altra informazione, consultare il **Sito internet della Società** alla sezione **reclami** al seguente indirizzo: [www.italiana.it](http://www.italiana.it)

## Altre informazioni rilevanti

Il contratto prevede l'investimento del 25% del premio unico iniziale nella Gestione Separata "Prefin Plus" e del restante 75% in una sola delle linee di fondi interni Unit Linked tra "Obbligazionaria Globale", "Bilanciata Globale", "Azionaria Globale".

Il prodotto consente di effettuare versamenti integrativi, secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione.

### Opzione Cedola

Servizio attivabile che prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente, di importo pari alla rivalutazione riconosciuta sull'investimento nella Gestione Separata.

### Opzione di conversione in Rendita

Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000,00 euro, in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate che potrà assumere una delle forme indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

Nella selezione e gestione degli investimenti, Italiana Assicurazioni S.p.A. 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, secondo quanto definito nella Politica in materia di investimenti sostenibili definita a livello di Gruppo. Tale documento è applicabile a tutto il portafoglio investimenti mobiliari, incluse le Gestioni Separate e con esclusione degli investimenti della classe D di bilancio (c.d. investimenti *unit-linked* e piani individuali pensionistici *unit-linked*) e prevede: (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*.

La documentazione contrattuale contenente ulteriori informazioni è disponibile sul sito [www.italiana.it](http://www.italiana.it)

### Scopo

In queste pagine vengono presentate le caratteristiche della singola opzione di investimento del prodotto **INVESTI MULTIRAMO**.

**Nome dell'opzione di investimento: PREFIN PLUS**

### Cos'è questa opzione di investimento?

#### Tipo

"PREFIN PLUS" è un fondo con una gestione separata degli investimenti.

#### Obiettivi

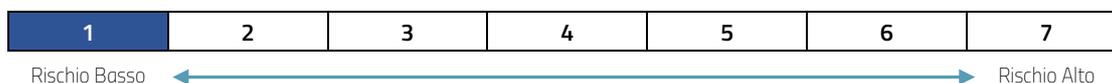
Il fondo "PREFIN PLUS" persegue l'obiettivo di proteggere il capitale e ricercare un incremento dello stesso. La politica degli investimenti è orientata alla prudenza, con l'intenzione di realizzare rendimenti stabili nel medio-lungo periodo.

#### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il cliente che si accosta all'acquisto del fondo "PREFIN PLUS" ha un atteggiamento conservativo nei confronti del proprio investimento e attribuisce grande importanza alla protezione del capitale. Presenta un profilo di rischio basso e le sue aspettative di rendimento sono in linea con la conservazione nel tempo del potere d'acquisto del capitale investito.

Questo fondo non richiede una particolare conoscenza degli strumenti finanziari da parte del cliente.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



**L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni.**

**Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto a confronto con altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello **1 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **più bassa**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione del capitale investito. Qualsiasi importo superiore e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Il rischio può essere significativamente diverso se il periodo di detenzione del prodotto risulti diverso da quello raccomandato.

#### Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento 10.000,00 euro

Premio assicurativo 3,43 euro

Scenari di sopravvivenza		1 anno	5 anni	10 anni
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	9.747,00	9.845,50	9.845,50
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,53%	-0,31%	-0,16%
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	9.826,36	10.281,40	10.753,38
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,74%	0,56%	0,73%
Scenario moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	9.835,85	10.308,37	10.793,39
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,64%	0,61%	0,77%
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	9.849,15	10.337,48	10.836,27
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,51%	0,67%	0,81%

Scenario di morte		1 anno	5 anni	10 anni
<b>Decesso</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	9.940,25	10.313,37	10.798,39

### Cosa accade se Italiana Assicurazioni non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Italiana Assicurazioni, gli attivi a copertura degli impegni detenuti saranno utilizzati per soddisfare (con priorità rispetto a tutti gli altri creditori) il credito derivante dal contratto.

### Quali sono i costi?

#### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una-tantum, i costi correnti e gli oneri accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dei prodotti in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento 10.000,00 euro

Scenari di disinvestimento	Dopo 1 anno	Dopo 5 anni	Dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	377,07	767,70	1.344,72
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,86%	1,62%	1,47%

#### Composizione dei costi

La seguente tabella rappresenta:

- l'impatto, per ciascun anno, di differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	<b>Costi di ingresso</b>	0,15%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	1,31%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	<b>Commissioni di performance</b>	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance.

## Scopo

In queste pagine vengono presentate le caratteristiche della singola opzione di investimento del prodotto **INVESTI MULTIRAMO**.

**Nome dell'opzione di investimento: OBBLIGAZIONARIA GLOBALE**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

"OBBLIGAZIONARIA GLOBALE" è una linea d'investimento del fondo interno "INVESTIMULTIRAMO" di tipo Unit Linked.

### Obiettivi

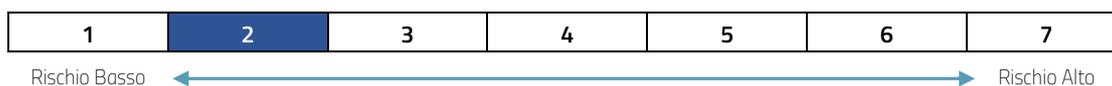
La linea "OBBLIGAZIONARIA GLOBALE" ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nelle categorie obbligazionaria/monetaria/azionaria e, per quanto concerne gli investimenti indivisa diversa dall'Euro, nel mercato valutario.

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il cliente che si accosta all'acquisto della Linea "OBBLIGAZIONARIA GLOBALE" ha un atteggiamento equilibrato nei confronti del proprio investimento; presenta un profilo di rischio medio-basso, ed è quindi disposto a tollerare oscillazioni negative di entità contenuta rispetto al capitale versato.

Questa Linea è indicata per un cliente con una conoscenza anche non approfondita degli strumenti finanziari, che intende perseguire l'obiettivo di incrementare il valore del suo investimento nel medio-lungo periodo, utilizzando investimenti sia nel comparto obbligazionario sia in quello azionario.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



**L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.**

**Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto a confronto con altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello **2 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **bassa**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Il rischio può essere significativamente diverso se il periodo di detenzione del prodotto risulti diverso da quello raccomandato.

### Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento 10.000,00 euro  
Premio assicurativo 24,99 euro

Scenari di sopravvivenza		1 anno	2 anni	4 anni
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	8.229,41	9.018,39	8.682,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,71%	-5,04%	-3,47%
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	9.334,34	9.110,40	8.719,72
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,66%	-4,55%	-3,37%
Scenario moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	9.790,89	9.708,94	9.551,33
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,09%	-1,47%	-1,14%
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	10.156,24	10.264,30	10.353,97
	Rendimento medio per ciascun anno	1,56%	1,31%	0,87%

Scenario di morte		1 anno	2 anni	4 anni
<b>Decesso</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	10.285,68	10.199,63	10.034,14

### Cosa accade se Italiana Assicurazioni non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Italiana Assicurazioni, gli attivi a copertura degli impegni detenuti saranno utilizzati per soddisfare (con priorità rispetto a tutti gli altri creditori) il credito derivante dal contratto.

### Quali sono i costi?

#### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una-tantum, i costi correnti e gli oneri accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dei prodotti in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

#### Investimento 10.000,00 euro

Scenari di disinvestimento	Dopo 1 anno	Dopo 2 anni	Dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	316,72	475,61	782,55
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,21%	2,43%	2,04%

#### Composizione dei costi

La seguente tabella rappresenta:

- l'impatto, per ciascun anno, di differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	<b>Costi di ingresso</b>	0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno.
	<b>Costi di uscita</b>	0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	1,72%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	<b>Commissioni di performance</b>	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance.

### Scopo

In queste pagine vengono presentate le caratteristiche della singola opzione di investimento del prodotto **INVESTI MULTIRAMO**.

**Nome dell'opzione di investimento: BILANCIATA GLOBALE**

### Cos'è questa opzione di investimento?

#### Tipo

"BILANCIATA GLOBALE" è una linea d'investimento del fondo interno "INVESTIMULTIRAMO" di tipo Unit Linked.

#### Obiettivi

La linea "BILANCIATA GLOBALE" ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nelle categorie obbligazionaria/monetaria/azionaria e, per quanto concerne gli investimenti indivisa diversa dall'Euro, nel mercato valutario.

#### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il cliente che si accosta all'acquisto della Linea "BILANCIATA GLOBALE" ha un atteggiamento equilibrato nei confronti del proprio investimento; presenta un profilo di rischio medio-basso, ed è quindi disposto a tollerare oscillazioni negative di entità contenuta rispetto al capitale versato. Questa Linea è indicata per un cliente con una conoscenza anche non approfondita degli strumenti finanziari, che intende perseguire l'obiettivo di incrementare il valore del suo investimento nel medio-lungo periodo, utilizzando investimenti sia nel comparto obbligazionario sia in quello azionario.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

**Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto a confronto con altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **medio-bassa**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Il rischio può essere significativamente diverso se il periodo di detenzione del prodotto risulti diverso da quello raccomandato.

#### Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento 10.000,00 euro  
Premio assicurativo 24,36 euro

Scenari di sopravvivenza		1 anno	2 anni	4 anni
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	6.863,18	8.010,03	7.359,38
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,37%	-10,50%	-7,38%
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	8.779,50	8.267,55	7.528,79
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,20%	-9,07%	-6,85%
Scenario moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	9.696,62	9.493,61	9.074,51
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,03%	-2,57%	-2,40%
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	10.491,63	10.659,56	10.797,65
	Rendimento medio per ciascun anno	4,92%	3,25%	1,94%

Scenario di morte		1 anno	2 anni	4 anni
<b>Decesso</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	10.186,70	9.973,54	9.533,49

### Cosa accade se Italiana Assicurazioni non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Italiana Assicurazioni, gli attivi a copertura degli impegni detenuti saranno utilizzati per soddisfare (con priorità rispetto a tutti gli altri creditori) il credito derivante dal contratto.

### Quali sono i costi?

#### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una-tantum, i costi correnti e gli oneri accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dei prodotti in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

#### Investimento 10.000,00 euro

Scenari di disinvestimento	Dopo 1 anno	Dopo 2 anni	Dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	369,11	578,48	980,40
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,72%	2,95%	2,56%

#### Composizione dei costi

La seguente tabella rappresenta:

- l'impatto, per ciascun anno, di differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	<b>Costi di ingresso</b>	0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno.
	<b>Costi di uscita</b>	0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	2,24%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	<b>Commissioni di performance</b>	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance.

### Scopo

In queste pagine vengono presentate le caratteristiche della singola opzione di investimento del prodotto **INVESTI MULTIRAMO**.

**Nome dell'opzione di investimento: AZIONARIA GLOBALE**

### Cos'è questa opzione di investimento?

#### Tipo

"AZIONARIA GLOBALE" è una linea d'investimento del fondo interno "INVESTIMULTIRAMO" di tipo Unit Linked.

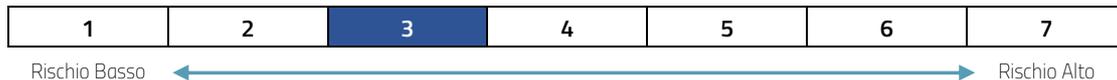
#### Obiettivi

La linea "AZIONARIA GLOBALE" ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nelle categorie obbligazionaria/monetaria/azionaria e, per quanto concerne gli investimenti indivisa diversa dall'Euro, nel mercato valutario.

#### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il cliente che si accosta all'acquisto della Linea "AZIONARIA GLOBALE" ha un atteggiamento equilibrato nei confronti del proprio investimento; presenta un profilo di rischio medio-basso, ed è quindi disposto a tollerare oscillazioni negative di entità contenuta rispetto al capitale versato. Questa Linea è indicata per un cliente con una conoscenza anche non approfondita degli strumenti finanziari, che intende perseguire l'obiettivo di incrementare il valore del suo investimento nel medio-lungo periodo, utilizzando investimenti sia nel comparto obbligazionario sia in quello azionario.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

**Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto a confronto con altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **medio-bassa**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Il rischio può essere significativamente diverso se il periodo di detenzione del prodotto risulti diverso da quello raccomandato.

#### Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 euro.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento 10.000,00 euro  
Premio assicurativo 29,13 euro

Scenari di sopravvivenza		1 anno	2 anni	4 anni
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	7.754,29	7.702,86	6.904,91
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,46%	-12,23%	-8,84%
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	9.433,91	9.515,54	9.892,68
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,66%	-2,45%	-0,27%
Scenario moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	10.318,76	10.782,29	11.827,58
	Rendimento medio per ciascun anno	3,19%	3,84%	4,29%
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	11.252,35	12.226,43	14.129,54
	Rendimento medio per ciascun anno	12,52%	10,57%	9,03%

Scenario di morte		1 anno	2 anni	4 anni
<b>Decesso</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	10.839,95	11.326,66	12.424,21

### Cosa accade se Italiana Assicurazioni non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Italiana Assicurazioni, gli attivi a copertura degli impegni detenuti saranno utilizzati per soddisfare (con priorità rispetto a tutti gli altri creditori) il credito derivante dal contratto.

### Quali sono i costi?

#### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una-tantum, i costi correnti e gli oneri accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dei prodotti in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento 10.000,00 euro

Scenari di disinvestimento	Dopo 1 anno	Dopo 2 anni	Dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	529,00	887,66	1.559,72
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,77%	4,95%	4,53%

#### Composizione dei costi

La seguente tabella rappresenta:

- l'impatto, per ciascun anno, di differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	<b>Costi di ingresso</b>	0,32%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno.
	<b>Costi di uscita</b>	0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	4,20%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	<b>Commissioni di performance</b>	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance.

# Assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico

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

Italiana Assicurazioni S.p.A.



## Investi Multiramo

### Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I - III)

Data di realizzazione: 29 marzo 2021 (Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo 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 - [www.italiana.it](http://www.italiana.it), [italiana@pec.italiana.it](mailto: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](http://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 (MCR) è pari a 161.917 migliaia di euro.

Al contratto si applica la legge italiana.



#### Quali sono le prestazioni?

Principali:

- **"INVESTI MULTIRAMO"** è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Multiramo a premio unico, le cui prestazioni sono collegate a quote del fondo interno "Investi Multiramo" e alla gestione separata "Prefin Plus" - (Regolamenti all'indirizzo [www.italiana.it](http://www.italiana.it)). Il contratto prevede un investimento del premio pari al 25% nella Gestione Separata e il restante 75% del premio in una linea del fondo interno.
- **La prestazione in caso di vita** corrisponde nel caso l'assicurato sia in vita al valore di disinvestimento del contratto. Il Contraente infatti - trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto ha il diritto di richiedere il disinvestimento della polizza, totale o parziale. Inoltre è prevista la possibilità di beneficiare annualmente dei rendimenti retrocessi al contratto dalla Componente di Ramo I grazie al servizio opzionale "Cedola" attivabile solo su questa componente in fase di sottoscrizione del modulo di proposta.
- **In caso di decesso dell'assicurato**, "INVESTI MULTIRAMO" prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A. a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale complessivamente assicurato, determinato dalla somma del valore di disinvestimento della componente unit linked maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'assicurato al momento del decesso, e dal capitale maturato nella gestione separata.

Opzioni:

- **Sono possibili switch** tra le linee del fondo interno e immediatamente dopo la data di decorrenza. Non sono possibili switch da gestione interna separata alle linee del fondo interno e viceversa.
- **Opzione di "conversione in rendita"**: Il Contraente può richiedere inoltre la conversione del valore di riscatto totale o parziale disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a Euro 50.000,00, in una rendita vitalizia che potrà assumere una delle seguenti forme:
  - a) rendita vitalizia rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;
  - b) rendita rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
  - c) 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.
- **Opzione Cedola**: sulla quota di capitale investito in ramo I è possibile attivare l'opzione cedola che prevede la liquidazione annua degli interessi maturati dalla gestione separata. Tale opzione può essere richiesta solo al momento della sottoscrizione del contratto.



### Che cosa NON è assicurato?

#### Rischi esclusi

Non ci sono motivi di esclusione delle garanzie previste dal prodotto.



### Ci sono limiti di copertura?

Non sono previste limitazioni di copertura.



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

#### Cosa fare in caso di evento?

**Denuncia:** la richiesta di erogazione delle prestazioni a seguito degli eventi contrattualmente previsti, deve essere inoltrata tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede della Società o tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla sede della Società o dell'intermediario a cui è assegnata la polizza. La documentazione necessaria da corredare alla richiesta di erogazione delle prestazioni per la casistica prevista dal contratto è elencata nelle Condizioni di Assicurazione nella tabella "Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione".

**Prescrizione:** i diritti nascenti dal presente contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui "Rapporti dormienti" n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.

**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

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato alla stipula o in corso di validità del contratto, riguardanti la residenza del Contraente od il trasferimento di questa presso un altro Stato, da cui consegue l'obbligo di pagamento di ulteriori importi secondo la normativa dello Stato di nuova residenza, possono comportare la riduzione dell'importo delle prestazioni nette del contratto.



### Quando e come devo pagare?

#### Premio

- Il premio e le prestazioni assicurate sono indipendenti dal sesso, dall'età, dallo stato di salute e dall'attività professionale dell'Assicurato.
  - Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a 20.000,00 Euro e, per la componente di Ramo I, non superiore a 500.000 euro. Oltre al pagamento del suddetto premio unico iniziale, il Contraente ha la facoltà di versare, in ogni momento successivo alla conclusione stessa, premi unici integrativi di importo non inferiore a 100,00 Euro ciascuno e, per la componente investita nella Gestione Separata, non superiore a 100.000 euro.
- Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:
- direttamente alla Compagnia (nei limiti degli importi indicati in proposta) con:
    - bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A sul c/c bancario Codice IT70T0585611613080571221873, presso Banca Popolare dell'Alto Adige Spa - Filiale clientela direzionale – Sede, Via Del Macello 55, 39100 Bolzano, indicando come causale:  
NUMERO DI PROPOSTA / NOME e COGNOME CONTRAENTE;
    - assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A, con clausola di non trasferibilità.
- Il premio non può essere frazionato.

#### 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, trascorso un anno della decorrenza del contratto e con due annualità pagate, il diritto di riscatto.

#### Sconti

Il presente contratto di assicurazione non prevede applicazione di sconti.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	La durata della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato.
<b>Sospensione</b>	Il Contraente non ha la possibilità di sospendere la garanzia

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A. e, in tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, l'intero ammontare del premio eventualmente versato al netto delle spese di emissione.
<b>Recesso</b>	Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di decorrenza, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento a Italiana Assicurazioni S.p.A. 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 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.
<b>Risoluzione</b>	Il contratto è a premio unico. Non sussiste la facoltà di risolverlo anticipatamente sospendendo il pagamento dei premi

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni?</b>	<b>RISCATTO</b> <input checked="" type="radio"/> SI <input type="radio"/> NO
	<b>RIDUZIONE</b> <input type="radio"/> SI <input checked="" type="radio"/> NO
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il contratto non prevede riduzioni.</p> <p>Il Contraente può richiedere il riscatto del capitale maturato a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.</p> <p>Il valore di disinvestimento della polizza sarà determinato dalla sommatoria:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• del controvalore delle quote della Componente Unit Linked, pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato nel giorno di riferimento;</li> <li>• del capitale assicurato espresso in Euro collegato alla Gestione Interna Separata "Prefin Plus", rivalutato sino alla data della operazione di disinvestimento. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta dell'operazione di disinvestimento.</li> </ul> <p>Relativamente alla parte di premio investita nella Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essa effettuata non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente. Pertanto, per effetto di tali rischi vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>Il riscatto può essere totale, con conseguente estinzione del contratto o parziale se limitato ad una parte del capitale disponibile. In quest'ultimo caso il capitale residuo continuerà ad essere annualmente rivalutato.</p> <p>Il controvalore delle quote da riscattare deve essere almeno pari a € 1.000,00 e il controvalore delle eventuali quote residue per ciascuna linea Unit Linked non deve essere inferiore a € 1.000,00.</p> <p>Il valore di riscatto, per via dei costi e delle eventuali commissioni di disinvestimento, può risultare inferiore ai premi versati.</p>
<b>Richieste di informazioni</b>	Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il Contraente/Beneficiario può rivolgersi al Servizio "Benvenuti in Italiana". <b>Indirizzo:</b> Via Traiano, 18 – 20149 Milano <b>Numero Verde: 800-101313</b> (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20) - Fax: 02 39717001 E-mail: <a href="mailto:benvenutitaliana@italiana.it">benvenutitaliana@italiana.it</a>

 <b>A chi è rivolto questo prodotto?</b>	
<p>Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con un obiettivo di investimento rivolto in parte alla protezione del proprio capitale e in parte alla ricerca di un incremento dello stesso nel medio lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio variabile da basso a medio-basso con potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito.</p>	



## Quali costi devo sostenere?

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

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

### - Caricamento per spese

50,00 euro per l'emissione del contratto e 2,00 euro per i premi aggiuntivi e premi successivi al primo.

### - Percentuale di caricamento su tutti i premi

Ammontare premi complessivamente versati (compreso quello in pagamento)	Aliquota
fino a € 49.999,99	1,00%
da € 50.000 a € 99.999,99	0,75%
da € 100.000 a € 199.999,99	0,50%
da € 200.000	0,25%

### - Costo per l'erogazione della rendita

il costo della conversione in rendita del capitale liquidabile in caso di riscatto è pari all'1,25% su base annua indipendentemente dal frazionamento e tipologia di rendita prescelta.

### - Commissione di gestione: le commissioni di gestione annuali sulle linee dei fondi interni sono pari a:

Linea di investimento	Commissioni di gestione
Linea Obbligazionaria Globale	1,20%
Linea Bilanciata Globale	1,70%
Linea Azionaria Globale	1,90%

### - Commissione di gestione sulla Gestione Interna Separata: 1,30% trattenuto dal rendimento della gestione separata.

### - Costi per riscatto:

Riscatto nel corso della:	Commissione applicata sul premio versato
1 <sup>a</sup> annualità	3,00%
2 <sup>a</sup> annualità	1,00%
3 <sup>a</sup> annualità	0,75%
4 <sup>a</sup> annualità	0,50%
5 <sup>a</sup> annualità e oltre	Nessuna penalità

### - costi di intermediazione

la quota parte percepita dagli intermediari è pari a circa 60%.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

È prevista una garanzia di rendimento minimo pari allo 0% solo per la parte di premio investita nella Gestione Separata "Prefin Plus".

### Disclosure ai sensi del Regolamento(UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari

Nella selezione e gestione degli investimenti Italiana Assicurazioni S.p.A. 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, secondo quanto definito nella Politica in materia di investimenti sostenibili definita a livello di Gruppo. Tale documento è applicabile a tutto il portafoglio investimenti mobiliari, incluse le Gestioni Separate e con esclusione degli investimenti della classe D di bilancio (c.d. investimenti unit-linked e piani individuali pensionistici unit-linked) e prevede: (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.

### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

#### IVASS o CONSOB

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it). Le imprese con sede legale in altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorità di vigilanza del Paese d'origine competente e le modalità di presentazione dei reclami alla stessa.

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
<b>Mediazione (obbligatoria)</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98)
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p><b>Mediazione per la conciliazione delle controversie:</b> in caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli.</p> <p>Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>.</p> <p>La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni. Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.</p> <p><b>"Commissione di Garanzia dell'Assicurato"</b> con sede in Via dell'Arcivescovado 1, 10121 Torino.</p> <p>La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.</p> <p>Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una email all'indirizzo <a href="mailto:commissione.garanziaassicurato@italiana.it">commissione.garanziaassicurato@italiana.it</a> oppure una lettera alla sede della Commissione.</p> <p>Per un completo esame dei casi in cui è possibile ricorrere alla Commissione si consiglia di consultare il Regolamento reperibile sul sito <a href="http://www.italiana.it">www.italiana.it</a>.</p> <p>In caso di controversia con un'impresa d'assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p>

REGIME FISCALE	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Si ricorda che il regime fiscale indicato di seguito è quello in vigore alla redazione del presente documento ed è suscettibile di modifiche in caso di variazioni normative secondo le previsioni delle stesse.</b></p> <p><b>Regime fiscale dei premi ai fini dell'imposta sulle assicurazioni:</b> i premi sulle assicurazioni sulla vita sono esenti dall'imposta sui premi di assicurazione, qualora il rischio possa essere considerato come ubicato in Italia. Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza/domicilio del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza/domicilio del Contraente presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere comunicati alla Compagnia a mezzo lettera entro 30 giorni dal trasferimento. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.</p> <p><b>Regime fiscale dei premi:</b> i premi investiti nella presente forma assicurativa non consentono alcuna detrazione d'imposta.</p> <p><b>Regime fiscale delle prestazioni:</b> le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di questo contratto assicurativo, per quanto riguarda la prestazione principale 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.</p> <p>Ai redditi derivanti dal contratto, viene riconosciuta, attraverso la riduzione della base imponibile e ferma restando la misura dell'imposta sostitutiva applicata, una minore tassazione in funzione della quota degli stessi riferibile a titoli di Stato ed equiparati. Per la determinazione di tale quota, viene data rilevanza, per ciascun contratto, alla percentuale annuale media dell'attivo investito nei suddetti titoli, rispetto al totale dell'attivo. L'investimento in titoli di Stato o equiparati rileva sia se effettuato direttamente che se effettuato indirettamente, per il tramite di organismi di investimento collettivo del risparmio (art. 2, DMEF 13/12/2011).</p> <p>Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di un'attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata. A tali fini, le persone fisiche e gli enti non commerciali che percepiscano tali prestazioni in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito dell'attività commerciale eventualmente esercitata, dovranno fornire alla Compagnia una dichiarazione riguardo alla sussistenza di tale circostanza.</p> <p><b>Fiscalità rendita:</b> 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 precedente, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno sulla differenza tra ciascuna rata di rendita annua erogata e la rendita iniziale calcolata senza tener conto di alcun rendimento finanziario.</p> <p><b>Imposta di bollo:</b> sulla parte di valore di riscatto o rimborso della polizza riferibile alla componente di Ramo III (investita in fondi interni Unit Linked) è prevista l'applicazione di un'imposta di bollo nella misura del 2 per mille all'anno, con il limite di euro 14.000 annui per i soggetti diversi dalle persone fisiche. Tale imposta, calcolata per</p>

ciascun anno di vigenza del contratto, è prelevata all'atto del rimborso o del riscatto della polizza (art. 13, c. 2-ter, Allegato A – Tariffa - Parte I, D.p.r. 642/1972). In caso di apertura o di estinzione del rapporto in corso d'anno, l'imposta di tale annualità è rapportata al periodo di vigenza dello stesso.

**Normativa FATCA e CRS:** la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che Italiana Assicurazioni identifichi i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense.

La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla normativa CRS (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, 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.



# Investi Multiramo

PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III).

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE



Condizioni di Assicurazione

## **INVESTI MULTIRAMO**

(Tariffe: ITA906I e ITA496I)

PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO MULTIRAMO DETERMINATO DALLA  
COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO CON  
PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO DI INVESTIMENTO  
ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III).

## Sommario

<b>Sezione 1</b> .....	1
Obblighi della Società e Disciplina del Contratto .....	1
<b>Sezione 2</b> .....	1
Condizioni Garanzia Base .....	1
Art. 1 – Oggetto.....	1
Art. 2 – Conclusione del contratto.....	1
Art. 3 – Revocabilità della proposta .....	2
Art. 4 – Diritto di recesso del Contraente.....	2
Art. 5 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato.....	2
Art. 6 – Rischio di morte.....	2
Art. 7 – Durata e Scadenza del contratto.....	2
Art. 8 – Requisiti soggettivi.....	2
Art. 9 – Modalità di versamento del premio e attribuzione delle quote.....	3
Art. 10 – Lettera di conferma di investimento del premio.....	3
Art. 11 – Valore unitario delle quote .....	4
Art. 12 – Operazioni di disinvestimento .....	4
Art. 13 – Operazioni di switch.....	4
Art. 14 – Prestazione in caso di sopravvivenza dell'Assicurato.....	5
Art. 15 – Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.....	6
Art. 16 – Servizi opzionali attivabili.....	6
Art. 17 – Concessione di Prestiti .....	7
Art. 18 – Cessione, Pegno e Vincolo della polizza.....	7
Art. 19 – Beneficiario .....	7
Art. 20 – Rivalutazione del Capitale .....	8
Art. 21 – Spese .....	8
Art. 22 – Pagamenti della Società.....	9
Art. 23 – Tasse ed imposte.....	10
Art. 24 – Foro Competente.....	10
Art. 25 – Reclami.....	10
Art. 26 – Comunicazioni in corso di contratto .....	11
<b>Sezione 2/A</b> .....	13
Clausola di Rivalutazione – Assicurazione Vita Intera a Capitale Rivalutabile annualmente ed a Premi Unici.....	13
<b>Sezione 2/B</b> .....	15
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "PREFIN PLUS" .....	15
REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO "INVESTI MULTIRAMO" .....	18
Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione .....	23
<b>GLOSSARIO</b> .....	1

## Sezione 1

### Obblighi della Società e Disciplina del Contratto

#### Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalle Condizioni di Assicurazione descritte al successivo paragrafo "Disciplina del Contratto", dalle norme legislative in materia, e dagli eventuali allegati di polizza rilasciati dalla Società stessa.

#### Disciplina del Contratto

Il contratto è disciplinato:

- da quanto stabilito nella Proposta di assicurazione e nella lettera di conferma;
- dalle Condizioni di Assicurazione che seguono;
- dal Regolamento del Fondo Interno "Investi Multiramo" per la componente Unit Linked;
- dal Regolamento della Gestione Interna Separata "Prefin Plus"
- dalle norme legislative in materia.

## Sezione 2

### Condizioni Garanzia Base

#### Art. 1 – Oggetto

Il presente contratto di assicurazione sulla vita prevede, a fronte del pagamento di un premio unico, la liquidazione di una prestazione predefinita ai Beneficiari designati in polizza, sia in caso di sopravvivenza dell'Assicurato ("Assicurazione caso vita"), sia in caso di un suo decesso avvenuto nel corso della durata contrattuale ("Assicurazione caso morte").

#### Art. 1.1 Assicurazione caso vita:

Il Contraente – trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto – ha il diritto di richiedere il disinvestimento della polizza, totale o parziale, determinato nella misura e secondo le modalità indicate all'Art. 14.

Inoltre è prevista la possibilità di beneficiare annualmente dei rendimenti retrocessi al contratto dalla Componente di Ramo I grazie al servizio opzionale "Cedola" attivabile solo su questa componente in fase di sottoscrizione del modulo di proposta.

#### Art. 1.2 Assicurazione caso morte:

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque momento esso avvenga, la Società liquiderà ai Beneficiari designati un capitale determinato nella misura e secondo le modalità indicate all'Art. 15.

#### Art. 2 – Conclusione del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della Proposta da parte della Società.

Concluso il contratto, le coperture assicurative entrano in vigore alle ore 24 del giorno di pagamento del premio, o del giorno di decorrenza indicato in polizza se successivo. Si precisa che il contratto potrà essere stipulato soltanto dai Contraenti domiciliati nello Spazio Economico Europeo (comprensivo degli Stati Membri dell'Unione Europea, di Islanda, Liechtenstein, Norvegia e San Marino). In caso contrario, la polizza non potrà essere emessa.

### **Art. 3 – Revocabilità della proposta**

Il Contraente, fino al momento della conclusione del contratto, ha la facoltà di revocare la propria proposta di assicurazione. Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a:

**ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. – Via TRAIANO, 18 - 20149 Milano**

contenente gli elementi identificativi della proposta e la dichiarazione di revoca.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Società rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

### **Art. 4 – Diritto di recesso del Contraente**

Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto stesso è stato concluso. Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata al medesimo indirizzo indicato all'articolo precedente, ed allegando l'originale di polizza con eventuali appendici.

La notifica del recesso libera le Parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dal giorno di spedizione della lettera raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente un importo calcolato come di seguito:

1. Per la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata " Prefin Plus":  
L'intero importo del premio conferito.
2. Per la parte di premio investita nella Componente Unit Linked:  
Il controvalore del premio conferito. Il calcolo di tale controvalore, ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione ai fini della determinazione dell'importo da restituire al Contraente, farà riferimento alla data di ricezione della domanda di recesso da parte della Società, così come dettagliatamente specificato all'art. 11 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

La Società rimborserà l'importo di premio così determinato, con il diritto di trattenere le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute e descritte successivamente all'art. 22 delle Condizioni di Assicurazione.

### **Art. 5 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Essi sono per tanto responsabili degli effetti delle eventuali dichiarazioni non veritiere.

### **Art. 6 – Rischio di morte**

Il rischio di morte è coperto senza limiti territoriali, qualunque possa esserne la causa, e senza tener conto degli eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato.

### **Art. 7 – Durata e Scadenza del contratto**

La durata dell'assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato.

Il contratto si estingue al momento del suo riscatto totale o con il decesso dell'Assicurato.

### **Art. 8 – Requisiti soggettivi**

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto non può essere inferiore a 18 anni o superiore a 90 anni.

Per "età dell'Assicurato" si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

## **Art. 9 – Modalità di versamento del premio e attribuzione delle quote**

Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a 20.000,00 Euro e, per la sola componente di Ramo I, non superiore a 500.000 euro. Oltre al pagamento del suddetto premio unico iniziale, previsto al momento della conclusione del contratto, il Contraente ha la facoltà di versare, in ogni momento successivo alla conclusione stessa, premi unici integrativi di importo non inferiore a 100,00 Euro ciascuno e, per la componente investita in Gestione Separata, non superiori a 100.000 euro annui.

Il premio versato all'atto della sottoscrizione e gli eventuali versamenti aggiuntivi, verranno rispettivamente investiti sempre al 25% nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus" e al 75%, in base alla Combinazione prescelta, in una sola delle tre linee di investimento disponibili del fondo interno Investi Multiramo. Tale percentuale è da intendersi come iniziale dell'investimento e non è prevista alcuna riallocazione da parte della Società.

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 nell'arco temporale di un anno, un cumulo di premi superiore a 15.000.000,00 euro su contratti collegati alla Gestione Separata "Prefin Plus". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:

- direttamente alla Compagnia (nei limiti degli importi indicati in proposta) con:
  - bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A sul c/c bancario Codice **IT70T0585611613080571221873**, presso Banca Popolare dell'Alto Adige Spa - Filiale clientela direzionale – Sede, Via Del Macello 55, 39100 Bolzano, indicando come causale: NUMERO DI PROPOSTA / NOME e COGNOME CONTRAENTE;
  - assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A, con clausola di non trasferibilità.

Non sono ammessi altri mezzi di pagamento oltre a quelli sopra elencati.

Qualora i pagamenti avvengano a mezzo assegno circolare o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente.

La Società provvede all'investimento del premio unico iniziale, nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus" e mediante acquisto di quote della Componente Unit Linked: il numero delle quote attribuito verrà determinato dividendo il premio, al netto dei costi specificati all'art. 22 delle presenti Condizioni di Assicurazione, per il valore unitario della quota rilevato il "giorno di riferimento".

Il "giorno di riferimento" considerato per la valorizzazione delle quote sarà:

- a) caso di accrediti pervenuti nei giorni da lunedì a mercoledì, estremi compresi: il venerdì della medesima settimana;
- b) caso di accrediti pervenuti nei giorni da giovedì a domenica: il venerdì della settimana immediatamente successiva.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori o delle Società Assicuratrici del Gruppo Reale, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.

## **Art. 10 – Lettera di conferma di investimento del premio**

In occasione del pagamento di ogni premio, compreso il primo, la Società invierà al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dal giorno di riferimento utilizzato per la valorizzazione delle quote, una lettera di ratifica contenente:

- la data di decorrenza del contratto (\*);
- la conferma dell'avvenuto versamento con indicazione del premio lordo versato e del premio investito;

- la data di incasso del premio e la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite a fronte del pagamento del premio, e il corrispondente valore della quota per la linea di investimento prescelto;
- la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata.

(\*) Solo in occasione della conclusione del contratto, con il versamento del primo premio.

### **Art. 11 – Valore unitario delle quote**

Il valore unitario della quota delle Linee di investimento viene determinato settimanalmente ogni venerdì. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori o delle Società Assicuratrici del Gruppo Reale, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo. Detto valore unitario si ottiene dividendo il patrimonio netto della linea per il numero delle quote in cui la stessa linea è ripartita nel medesimo giorno di valorizzazione. Il patrimonio netto della linea viene determinato in base alla valorizzazione - ai valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza della linea, al netto di tutte le passività. Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa). Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul sito Internet della Società <http://www.italiana.it/>.

### **Art. 12 – Operazioni di disinvestimento**

Relativamente alla Componente Unit Linked, tutte le operazioni di disinvestimento, conseguenti all'esercizio del diritto di recesso, di switch, di riscatto vengono effettuate considerando, come giorno di riferimento, il primo venerdì successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di liquidazione corredata della relativa documentazione.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori o delle Società Assicuratrici del Gruppo Reale, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.

Il valore di disinvestimento della polizza sarà determinato dalla sommatoria:

- del controvalore delle quote della Componente Unit Linked, pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato nel giorno di riferimento;
- del capitale assicurato espresso in Euro collegato alla Gestione Interna Separata "Prefin Plus", rivalutato sino alla data della operazione di disinvestimento. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta dell'operazione di disinvestimento.

Relativamente alla parte di premio investita nella Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essa effettuata non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente.

Pertanto, per effetto di tali rischi vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

### **Art. 13 – Operazioni di switch**

Il Contraente, tramite richiesta scritta e immediatamente dopo la data di decorrenza del contratto, potrà effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto (switch) e collegate alla Componente di Ramo III. L'operazione di switch, infatti, può essere effettuata esclusivamente da una Linea all'altra del Fondo Interno "Investi Multiramo" disinvestendo totalmente dalla Linea prescelta e reinvestendo la quota in un'altra delle linee presenti sul fondo.

Non è possibile effettuare operazioni di switch dal Fondo Interno alla Gestione Separata e viceversa.

Il giorno di riferimento per il disinvestimento è il primo venerdì successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di switch corredata della relativa documentazione. A questo riguardo farà fede il timbro di ricevimento dell'Ufficio Posta della Società.

Relativamente alla Componente Unit Linked, ai fini della determinazione dei limiti indicati, verrà adottato l'ultimo valore disponibile delle quote al momento della richiesta.

Il giorno di riferimento per il disinvestimento è quello indicato al precedente Art. 12. Il giorno di riferimento per il successivo reinvestimento sarà invece il primo venerdì seguente a quello di disinvestimento.

Ad operazione di switch avvenuta, la Società invierà al Contraente una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento e rispettivi valori unitari delle quote e l'importo in euro della Gestione Interna Separata.

#### **Art. 14 – Prestazione in caso di sopravvivenza dell'Assicurato**

A condizione che siano trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza, con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la riscossione dell'intero importo del valore di riscatto.

Il valore di riscatto è determinato dalla sommatoria:

- del controvalore delle quote della Componente Unit Linked, pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, riferito al venerdì immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento

e

- del capitale assicurato espresso in Euro collegato alla Gestione Interna Separata "Prefin Plus", rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.

Il riscatto può essere:

- **totale**, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto;
- **parziale**, limitato ad una parte del capitale disponibile, permettendo al capitale residuo presente nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus" di continuare a rivalutarsi annualmente. Tale operazione è consentita a condizione che l'importo da riscattare sia almeno pari a 1.000,00 Euro e il controvalore delle quote residue di ciascuna Linea non sia inferiore a 1.000,00 Euro.

In questo caso, l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dalla Componente Unit Linked e dalla Gestione Interna Separata "Prefin Plus", rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento e da eventuali precedenti switch posti in essere dal Contraente stesso.

Qualora il Contraente richieda il riscatto della polizza, è prevista l'applicazione della commissione di disinvestimento descritta al successivo art. 21 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

E' comunque possibile richiedere informazioni sul valore di riscatto rivolgendosi a:

ITALIANA ASSICURAZIONI SpA – Servizio "Benvenuti in Italiana" – Via Traiano, 18 – 20149 Milano MI  
Telefono: 800-101313 – Fax: 02-39717001 – e-mail: benvenutitaliana@italiana.it.

Il contratto non prevede la riduzione della prestazione.

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 effettuare nell'arco temporale di un anno, riscatti parziali o totali per un importo superiore a 16.000.000,00 euro sul presente contratto o su altri collegati alla Gestione Separata "Prefin Plus". Tale limite potrà essere successivamente modificato dalla Società.

#### **Art. 15 – Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**

La Società risponde delle prestazioni previste per il caso di morte dell'Assicurato qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato la Società corrisponderà ai Beneficiari designati, o agli eredi legittimi, il capitale assicurato il cui importo è pari alla somma:

- del controvalore delle quote disinvestite, riferito al venerdì immediatamente seguente alla data di comunicazione dell'avvenuto decesso, attribuite alla polizza e collegate alla Componente Unit Linked, maggiorato di una componente (percentuale aggiuntiva) variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al verificarsi dell'evento, come indicato nella tabella che segue:

<b>Età dell'Assicurato al momento del decesso</b>	<b>Percentuale aggiuntiva</b>
Fino a 40 anni	15%
da 41 a 50 anni	10%
da 51 a 85 anni	5%
Oltre 85 anni	0,5%

In ogni caso, l'importo di tale maggiorazione non potrà superare i 50.000,00 Euro ed è previsto solo nel caso in cui **sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto (periodo di carenza);**

- del capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus". Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato all'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data della comunicazione dell'avvenuto decesso.

#### **Art. 16 – Servizi opzionali attivabili**

##### **Opzione di conversione in Rendita**

Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000 euro, in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate che potrà assumere una delle seguenti forme:

- a) rendita vitalizia rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;
- b) rendita rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
- c) 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.

Ulteriori indicazioni sull'operazione di conversione possono essere richieste a:

**ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. – Via Traiano, 18 - 20149 Milano**

che provvederà ad inviare apposita comunicazione informativa comprendente un opportuno modulo da utilizzare per esprimere l'eventuale interesse verso una delle suddette forme assicurative opzionali. In tale ultimo caso, la Società:

- si impegna ad inviare il set informativo relativo all'opzione prescelta, comprensivo di opportuna appendice di accettazione;
- darà seguito alla procedura di liquidazione ricorrente della rendita prescelta non appena ricevuto conferma, da parte del Contraente, della propria volontà di esercitare l'opzione mediante sottoscrizione dell'appendice di cui sopra.

### **Cedola**

E' prevista la possibilità di beneficiare dei rendimenti retrocessi al contratto dalla Componente di Ramo I grazie al servizio opzionale "Cedola". Il servizio prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo variabile attivabile dal Contraente in fase di sottoscrizione del modulo di proposta.

L'importo di ciascuna rata, prelevato dal contratto mediante disinvestimento della Gestione Separata, è pari alla rivalutazione riconosciuta sull'investimento in Gestione Separata nell'orizzonte temporale di riferimento, calcolata secondo i criteri indicati nella Clausola di rivalutazione (Sezione 2/A).

L'orizzonte temporale di riferimento è pari al tempo intercorso tra la data di pagamento di ciascuna cedola e la data di pagamento della cedola precedente. In occasione del pagamento della prima cedola l'orizzonte temporale è calcolato a partire dalla data di decorrenza del contratto.

Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima ricorrenza annuale successiva alla data di ricezione in Compagnia della richiesta di attivazione del servizio.

I pagamenti successivi sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la ricorrenza. L'erogazione della prestazione si interrompe a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del Contraente.

L'operazione di liquidazione ricorrente prevede un costo fisso di 2 euro.

A seguito della liquidazione di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

### **Art. 17 – Concessione di Prestiti**

Il presente contratto non ammette la concessione di prestiti.

### **Art. 18 – Cessione, Pegno e Vincolo della polizza**

In conformità con quanto disposto dall'Art. 1406 Codice Civile, il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, corredata dalla documentazione a essa inerente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto e prestito richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

In conformità a quanto disposto dall'Art. 2805 Codice Civile la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

In conformità a quanto disposto dall'Art. 1409 Codice Civile la Società può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

### **Art. 19 – Beneficiario**

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione inviando lettera raccomandata alla Società o tramite disposizione testamentaria. ITALIANA ASSICURAZIONI SpA procederà ad annotare in polizza o su documento di variazione le relative designazioni, revoche o modifiche.

Non è più possibile revocare o modificare la designazione del Beneficiario nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente abbia rinunciato alla facoltà di revocare il Beneficiario e contestualmente il Beneficiario abbia accettato la designazione; entrambe le dichiarazioni dovranno essere comunicate per iscritto alla Società;

- successivamente al decesso del Contraente, senza disposizioni testamentarie al proposito;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere dei suoi diritti.

In tali casi, le operazioni di recesso, riscatto, prestito, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

## Art. 20 – Rivalutazione del Capitale

“**Investi Multiramo**”, relativamente alla parte di premio investita nella Gestione Interna Separata, rappresenta una speciale forma di assicurazione sulla vita nella quale le prestazioni assicurate si incrementano ogni anno grazie alla rivalutazione derivante dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegata la polizza. A tale fine ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. gestirà attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

Le modalità di rivalutazione delle prestazioni sono dettagliatamente descritte alla Sezione 2/A.

## Art. 21 – Spese

### A. Costi gravanti sul premio

Il presente contratto prevede un diritto fisso di 50,00 Euro all'emissione e di 2 euro per ogni versamento integrativo. Inoltre, per ogni versamento effettuato sono previste spese di emissione ed acquisizione globalmente pari ad un'aliquota del premio stesso evidenziata nella tabella seguente:

Importo del versamento*	Aliquota per le spese di emissione ed acquisizione
Da 20.00,00 Euro e fino a 49.999,99 Euro	1,00%
Da 50.000,00 Euro e fino a 99.999,99 Euro	0,75%
Da 100.000,00 Euro e fino a 199.999,99 euro	0,50%
Da 200.000,00 euro	0,25%

\* L'importo minimo del premio unico iniziale per la sottoscrizione del prodotto non può comunque essere inferiore a Euro 20.000,00.

### B. Costi per riscatto e switch

Per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto (totale o parziale) verrà applicato un costo in misura fissa pari a 5,00 euro.

Qualora il riscatto (totale o parziale) venga richiesto prima del termine della 4a annualità di polizza, sono inoltre previste, esclusivamente per la componente di Ramo I, delle commissioni di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto nel corso della:	Commissione applicata sul premio versato
1° annualità	3,00%
2° annualità	1,00%
3° annualità	0,75%
4° annualità	0,50%
5° annualità e oltre	Nessuna penalità

Le operazioni di riscatto (totale o parziale) dalla componente di Ramo III non prevedono l'applicazione di commissioni di disinvestimento.

L'operazione di switch non prevede alcuna commissione di disinvestimento.

#### **C. Costi per la liquidazione ricorrente della rivalutazione maturata (cedola):**

E' previsto un costo fisso di 2 Euro per ogni operazione annuale di liquidazione.

#### **D. Costi per l'erogazione della rendita**

Qualora il Contraente decidesse, in occasione della richiesta del riscatto, di richiedere la conversione del capitale disponibile in una delle forme di rendita previste dalle opzioni sopra descritte la Società procederà al calcolo del corrispondente valore della rendita tenendo conto del costo derivante dal pagamento ricorrente della stessa. Tale costo è pari all'1,25% su base annua, indipendentemente dalla tipologia della rendita e dal frazionamento prescelto.

#### **E. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili**

La quota trattenuta dalla Società sul rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata è pari a 1,3% punti percentuali in misura fissa.

#### **F. Costi gravanti sulla Linea d'investimento del Fondo Interno**

Si riportano i costi gravanti sulla Linea del Fondo Interno e quindi indirettamente sul Contraente.

Remunerazione dell'impresa di assicurazione

a) Commissione di gestione

La commissione di gestione è calcolata e trattenuta con rateo di competenza, ogni giorno di valorizzazione della quota (venerdì), sulla base del valore della linea d'investimento in quel momento.

Le commissioni di gestione su base annuale, al lordo dei costi di cui al seguente paragrafo, sono fissate nella seguente misura:

<b>Linea di investimento</b>	<b>Commissioni di gestione</b>
Linea Obbligazionaria Globale	1,20%
Linea Bilanciata Globale	1,70%
Linea Azionaria Globale	1,90%

b) Commissione di performance

Non prevista.

c) Costo della garanzia prestata

Per la parte di premio investita nelle Linee sopra evidenziate, la Società non prevede alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo.

#### **Art. 22 – Pagamenti della Società**

La documentazione necessaria per il caso di liquidazione della polizza, a seguito di eventi contrattualmente previsti, è elencata per tutte le casistiche in allegato alle presenti Condizioni di Assicurazioni.

La richiesta di liquidazione, corredata della suddetta documentazione, deve essere inoltrata alla Società:

- tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a:  
ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. – Via Traiano, 18 - 20149 Milano;

oppure:

- tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla Sede della Società o presso l'Intermediario cui è assegnata la polizza.

A seguito di particolari eventi straordinari, legati all'eventuale presenza di inchieste giudiziarie aperte dalle Autorità competenti, la Società potrà subordinare il pagamento del capitale richiesto all'esame di ulteriore documentazione che verrà di volta in volta specificata.

La Società effettuerà i pagamenti dovuti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento. Trascorso tale termine, il Beneficiario riceverà gli interessi per ritardato pagamento.

La liquidazione delle prestazioni periodiche ricorrenti avverrà nella settimana successiva alla data di disinvestimento delle relative quote, secondo quanto previsto all'articolo 15 delle Condizioni di Assicurazione.

Ai fini dell'individuazione della scadenza del termine per il pagamento, qualora la richiesta di liquidazione, opportunamente documentata, sia effettuata presso la rete di vendita, si considera il momento della consegna dei documenti alla rete stessa.

Ogni pagamento viene effettuato presso ITALIANA ASSICURAZIONI SpA o presso la sede dell'Intermediario cui è assegnato il contratto.

Si ricorda, inoltre, che l'Art. 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

### **Art. 23 – Tasse ed imposte**

Tasse ed imposte sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

### **Art. 24 – Foro Competente**

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità giudiziaria del comune di residenza-domicilio del consumatore (Contraente, Beneficiari o loro aventi diritto)

### **Art. 25 – Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al

#### **Servizio "Benvenuti in Italiana"**

**Italiana Assicurazioni, via Marco Ulpio Traiano 18, 20149 Milano**  
**Numero Verde 800 10 13 13 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20)**  
**fax 02 39717001**  
**e-mail: [benvenutitaliana@italiana.it](mailto:benvenutitaliana@italiana.it)**

La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è l'ufficio Reclami del Gruppo Reale Mutua con sede in via M. U. Traiano 18, 20149 Milano. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi:

- all'IVASS con una delle seguenti modalità:
  - via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale 21, 00187 Roma;
  - via fax 06/42133353 oppure 06/42133745;
  - via pec all'indirizzo [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it);

oppure

- alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3, 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it);

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto dall'IVASS e reperibile sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it) - Guida ai reclami; su tale sito potrà reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso ed alle competenze dell'ente di

controllo. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

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.lvass.it](http://www.lvass.it)

Potrà inoltre trovare tutti i dati relativi alla gestione dei reclami sul sito Internet [www.italiana.it](http://www.italiana.it).

Le segnaliamo inoltre che, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, potrà avvalersi dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, tra i quali:

### **Commissione di Garanzia**

Nella continua attenzione verso i propri Clienti, Italiana Assicurazioni mette a disposizione un organismo indipendente, la "Commissione di Garanzia dell'Assicurato" con sede in Via dell'Arcivescovado n. 1 - 10121 Torino. La Commissione, composta da tre personalità di riconosciuto prestigio, ha lo scopo di tutelare il rispetto dei diritti spettanti agli Assicurati nei confronti della Società in base ai contratti stipulati. La Commissione esamina gratuitamente i ricorsi e la decisione non è vincolante per l'Assicurato.

Se da questi accettata, è invece vincolante per la Società. Possono rivolgersi alla Commissione gli Assicurati persone fisiche, le associazioni nonché le società di persone e di capitali, che abbiano stipulato un contratto assicurativo con Italiana Assicurazioni, con esclusione di quelli riguardanti i Rami Credito e Cauzioni.

Il ricorso deve essere proposto per iscritto inviando una email all'indirizzo [commissione.garanziaassicurato@italiana.it](mailto: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 internet [www.italiana.it](http://www.italiana.it).

### **Mediazione per la conciliazione delle controversie**

In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari o finanziari, qualora s'intenda intraprendere un'azione giudiziale, dovrà essere previamente esperita la procedura di mediazione prevista dal d.lgs. n. 28/2010 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli.

Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonché il procedimento sono consultabili sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it).

La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni.

Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.

Informiamo infine che su [www.italiana.it](http://www.italiana.it) è disponibile un'Area Riservata che permetterà di consultare la propria posizione assicurativa (come previsto dall'art. 42 del Regolamento IVASS n. 41 del 2 agosto 2018) e di usufruire di altre utili funzionalità. L'accesso è consentito gratuitamente seguendo le semplici istruzioni di registrazione presenti sul sito.

### **Art. 26 – Comunicazioni in corso di contratto**

Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a trasmettere entro il 31 maggio di ogni anno, il documento unico di rendicontazione annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali.

Per la componente di gestione separata:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento del documento unico di rendicontazione annuale precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento del documento unico di rendicontazione annuale precedente;
- dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento del documento unico di rendicontazione annuale;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento del documento unico di rendicontazione annuale.

Per la componente unit linked:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio;
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- importo dei costi e delle spese, incluso il costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'assicurato nell'anno di riferimento oppure, per i contratti direttamente collegati a OICR, il numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;
- numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- per i contratti con garanzie finanziarie, il valore della prestazione garantita.

Infine, la Società, si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora nel corso di contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute dalla Componente unit linked si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

È inoltre prevista per il Contraente o gli aventi diritto la facoltà di richiedere alla Società, secondo le modalità rese note sul sito internet [www.italiana.it](http://www.italiana.it), le credenziali di accesso alla propria area riservata, indicando le proprie generalità comprensive di un indirizzo e-mail valido al quale la Società potrà trasmettere le opportune comunicazioni.

In occasione del pagamento di ogni premio, compreso il primo, la Società invierà al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dal giorno di riferimento utilizzato per la valorizzazione delle quote, una lettera di ratifica contenente:

- la data di decorrenza del contratto (\*);
- la conferma dell'avvenuto versamento con indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la data di incasso del premio e la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite a fronte del pagamento del premio, e il corrispondente valore della quota per la linea di investimento;
- la parte di premio investita nella Gestione interna separata.

(\*) Solo in occasione della conclusione del contratto, con il versamento del primo premio.

## Sezione 2/A

### Clausola di Rivalutazione – Assicurazione Vita Intera a Capitale Rivalutabile annualmente ed a Premi Unici

(valida per la sola parte investita nella Gestione Interna Separata "Prefin Plus")

#### Art. 1 – Misura della rivalutazione

ITALIANA ASSICURAZIONI SpA dichiara entro il 1° febbraio di ogni anno il rendimento annuale da attribuire alle polizze "Investi Multiramo" ottenuto sottraendo dall'intero rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata "Prefin Plus", di cui al punto j) del Regolamento riportato alla Sezione 2/B seguente, la quota fissa a favore della Società, pari a 1,3 punti percentuali.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento così determinato. Nel caso in cui tale aliquota risultasse inferiore allo 0%, verrà comunque garantita la conservazione del capitale non essendo previsto in ogni caso un tasso di rivalutazione negativo.

#### Art. 2 – Rivalutazione delle prestazioni assicurate

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della polizza verrà valutato l'incremento da riconoscere alle prestazioni assicurate complessive mediante applicazione, con le modalità di seguito descritte, della misura di rivalutazione quale sopra definita, e stabilita a norma del precedente Art. 1 entro il 1° febbraio che precede la suddetta ricorrenza.

Per "prestazioni assicurate complessive" – di seguito in questo articolo definito per brevità "montante" – si intende la somma di tutti i capitali, originati dai premi versati fino alla data della ricorrenza annuale precedente quella di rivalutazione, comprensivi delle precedenti rivalutazioni.

In particolare, il montante rivalutato sarà determinato sommando al montante, in vigore nel periodo annuale precedente, un importo ottenuto moltiplicando il montante assicurato stesso per la misura di rivalutazione.

Gli eventuali capitali accreditati con versamenti effettuati nel periodo intercorrente fra l'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e quella di rivalutazione verranno allineati a quest'ultima data mediante rivalutazione "pro-rata temporis" per la frazione d'anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di rivalutazione.

La misura della rivalutazione sarà quella equivalente, nel regime dell'interesse composto e in base ai giorni trascorsi, a quella fissata a norma dell'Art. 1 entro il 1° febbraio che precede la data di rivalutazione di ciascun capitale.

La prestazione complessivamente assicurata alla data di rivalutazione si ottiene pertanto sommando i seguenti importi:

- il montante assicurato alla ricorrenza anniversaria precedente rivalutato per un anno;
- gli eventuali capitali derivanti da versamenti integrativi effettuati nel corso dell'ultimo anno, rivalutati per la frazione d'anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di rivalutazione;
- l'eventuale ulteriore capitale acquisito con il pagamento di un premio in data pari a quella di rivalutazione.

L'incremento da rivalutazione annua si intende acquisita di diritto nella polizza, e quindi la polizza stessa si considera come sottoscritta sin dall'origine per i nuovi aumentati importi.

L'aumento del capitale assicurato verrà di volta in volta comunicato per iscritto al Contraente.

#### Art. 3 – Rivalutazione del capitale in caso di liquidazione

In caso di liquidazione, per sinistro o per riscatto, in data non coincidente con quella di rivalutazione, l'importo lordo disponibile verrà ottenuto rivalutando "pro-rata temporis" il capitale maturato nell'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data dell'evento o della richiesta. La misura della rivalutazione sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della liquidazione.

**Art. 4 – Rivalutazione del capitale successivamente alla liquidazione di un riscatto parziale**

La liquidazione di una parte del capitale disponibile comporta la diminuzione del capitale complessivamente maturato – calcolato con le modalità descritte al precedente Art. 3 – per un valore pari a quello lordo liquidato (comprensivo delle eventuali commissioni di disinvestimento), con effetto dalla data di liquidazione.

Il capitale maturato alla successiva rivalutazione annuale, pertanto, sarà pari al capitale, rivalutato con le medesime modalità previste all'Art. 2, diminuito di un importo pari al capitale lordo liquidato (comprensivo delle eventuali commissioni di disinvestimento), rivalutato per il periodo intercorrente tra la data di liquidazione e quella di rivalutazione. La misura della rivalutazione sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della rivalutazione.

## Sezione 2/B

### REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "PREFIN PLUS"

#### 1. Costituzione e denominazione del Fondo

A fronte degli impegni assunti da Italiana Assicurazioni S.p.A. con i contratti a prestazioni rivalutabili, 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 "PREFIN PLUS" (di seguito "Fondo").

La valuta di denominazione del Fondo è l'euro.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti la cui rivalutazione è legata al rendimento del Fondo.

La gestione del Fondo è conforme alle norme stabilite dal Regolamento n° 38 del 3 giugno 2011 emesso dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

#### 2. Verifica contabile del Fondo

La gestione del Fondo è **annualmente sottoposta a verifica** da parte di una Società di Revisione iscritta nel Registro dei revisori legali del Ministero dell'economia e delle finanze, la quale, in particolare, attesta la corretta consistenza e la conformità dei criteri di valutazione delle attività attribuite alla gestione all'inizio e al termine del periodo, la corretta determinazione del rendimento del Fondo, quale descritto al seguente punto 5. e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività rispetto agli impegni assunti da Italiana Assicurazioni S.p.A. sulla base delle riserve matematiche.

#### 3. Obiettivi e politiche di investimento

La politica degli investimenti è orientata alla prudenza, con l'obiettivo di realizzare rendimenti stabili nel medio-lungo periodo e flussi di cassa compatibili con la struttura e composizione delle passività tenendo conto dei minimi garantiti previsti, in un'ottica di gestione integrata di attivo e passivo.

La preferenza negli investimenti è rivolta ai titoli obbligazionari "investment grade" quotati denominati in euro, accanto ad una adeguata diversificazione su ampia parte dello spettro degli attivi investibili, anche attraverso l'impiego di OICR, al fine di ottimizzare il rendimento del portafoglio tenendo comunque conto dei livelli di rischio.

Sono definite le seguenti tipologie di attivi investibili e fissate le relative limitazioni previste dalla gestione:

- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria del reddito fisso, compresi gli OICR relativi, può variare da un minimo del 70% ad un massimo del 100%; al suo interno si identificano le seguenti sotto classi:
  - a) le obbligazioni ad alta sicurezza, comprendenti Titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE, ovvero emessi da enti locali o pubblici di Stati membri o da organizzazioni sovra-nazionali cui aderiscono uno o più Stati membri, nonché le obbligazioni garantite (quali i covered bonds) emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE: i limiti di riferimento sono un minimo del 45% ed un massimo del 90% del portafoglio;
  - b) le obbligazioni societarie emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE hanno limiti di riferimento dal 10% al 40% in generale, e limite massimo specifico del 15% per obbligazioni aventi rating da "BBB+" a "BBB-" od equivalenti;
  - c) le obbligazioni societarie non "investment grade", per le quali almeno la metà delle principali agenzie che mostrano un rating, lo abbiano fissato al di sotto della "BBB-" o equivalente, hanno un limite massimo del 5%;
  - d) le obbligazioni dei cd. Paesi Emergenti (identificabili in linea di massima come i Paesi non Unione Europea e non OCSE) hanno un limite massimo del 10%;
  - e) le cd. "Asset Backed Securities" (ABS), cartolarizzazioni e titoli assimilabili, con un limite massimo

complessivo del 5%, dovranno prevedere il rimborso del capitale a scadenza, avere il più elevato grado di priorità nell'emissione ed avere un rating pari almeno ad "A" od equivalente;

- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria azionaria non potrà superare il 20% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti "alternativi" non potrà superare il 5% del portafoglio, con un massimo dell'1% per singolo attivo;
- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti immobiliari ha un limite massimo del 10% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli strumenti di liquidità, a pronti contro termine e simili, può arrivare al massimo al 15% del valore del portafoglio;
- il limite di esposizione complessiva verso una singola controparte emittente non governativa non può eccedere il 5% del valore del portafoglio; ai fini del calcolo sono considerate tutte le tipologie di attivi con riferimento all'intero Gruppo di appartenenza della controparte, ad esclusione delle emissioni con rating "AAA";
- è possibile acquistare titoli illiquidi, cioè non quotati o non scambiati in modo frequente, per un ammontare complessivo massimo pari ad un terzo del valore del portafoglio.

Italiana Assicurazioni S.p.A. può investire in strumenti finanziari derivati o in OICR che ne fanno uso, nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente, in coerenza con le caratteristiche del Fondo e in modo da non alterare il profilo di rischio, con lo scopo sia di pervenire a una gestione efficace del portafoglio, sia di coprire le attività finanziarie per ridurre la rischiosità.

In relazione ai rapporti con le controparti collegate alla Compagnia definite dall'articolo 5 del Regolamento IVASS 26 ottobre 2016 n. 30, ai fini di tutelare i contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, sono determinati i seguenti limiti di operatività con tali soggetti, fermi restando i limiti sopra descritti:

- qualsiasi transazione deve essere attuata a condizioni di mercato;
- non possono essere effettuate operazioni aventi per oggetto partecipazioni non negoziate in mercati regolamentati liquidi ed attivi;
- eventuali operazioni in titoli obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati liquidi ed attivi sono soggette ad un limite massimo di 20 milioni di euro per anno;
- eventuali compravendite di immobili sono soggette ad un limite massimo di 20 milioni di euro per anno;
- l'investimento in attivi emessi, gestiti o amministrati dalle controparti di cui sopra - per singola società o Gruppo di appartenenza - è soggetto ad un limite complessivo massimo del 30% del valore del portafoglio, esclusi gli impieghi in conti correnti e depositi bancari.

#### **4. Tipologia di polizze**

Il Fondo è dedicato a contratti di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili.

#### **5. Determinazione del rendimento**

Il periodo di osservazione, inteso come esercizio amministrativo del Fondo, per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre.

Il tasso medio di rendimento del Fondo si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza del suddetto periodo alla giacenza media delle attività del Fondo stesso.

Il "risultato finanziario" del Fondo è pari ai proventi finanziari di competenza (compresi gli scarti di emissione e di negoziazione, gli utili e le perdite di realizzo) al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese unicamente consentite:

a) spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione;

b) spese sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Italiana Assicurazioni S.p.A. in virtù di eventuali accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione e al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà di Italiana Assicurazioni S.p.A.

Per "giacenza media" del Fondo si intende la somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività del Fondo.

La giacenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.

## **6. Modifiche al regolamento**

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva di apportare al regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dell'adeguamento della normativa primaria e secondaria vigente o a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tal ultimo caso, di quelle meno favorevoli per il Contraente.

## **7. Fusione o scissione con altri Fondi**

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva in futuro la possibilità di effettuare la fusione o scissione del Fondo con un'altra gestione separata solo qualora detta operazione persegua l'interesse degli aderenti coinvolti e non comporti oneri o spese per gli stessi.

Le caratteristiche delle gestioni separate oggetto di fusione o scissione dovranno essere simili e le politiche di investimento omogenee. Italiana Assicurazioni S.p.A. provvederà ad inviare a ciascun Contraente, nei termini previsti dalla normativa vigente, una comunicazione relativa all'operazione in oggetto che illustrerà le motivazioni e le conseguenze, anche in termini economici, e la data di effetto della stessa, oltre che la composizione sintetica delle gestioni separate interessate all'operazione.

## **REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO "INVESTI MULTIRAMO"**

### **Articolo 1 - Costituzione e denominazione del Fondo Interno**

Italiana Assicurazioni S.p.A., di seguito denominata "Società", ha istituito, secondo le modalità descritte nel presente Regolamento, un Fondo Interno assicurativo finalizzato alla gestione di un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie, costituito dalla linee di investimento successivamente descritte, denominato "Investi Multiramo", in seguito per brevità definito "Fondo Interno" o "Fondo".

Tale Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e a quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

### **Articolo 2 - Scopo e caratteristiche del Fondo Interno**

Lo scopo della gestione del Fondo Interno è di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono – conferite dai partecipanti al Fondo di cui al seguente Art. 3 – mediante il loro investimento nelle attività finanziarie descritte all'Art. 5. I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

Il valore delle quote del Fondo determina la prestazione delle polizze ad esso collegate.

Il Fondo è costituito dalle linee di Investimento, dettagliatamente descritta all'Art. 6, contraddistinte da una loro specifica strategia di investimento.

Il patrimonio del fondo è investito dalla Società o da società da essa delegate, nel rispetto di quanto precisato nel presente Regolamento, rimanendo la Società responsabile nei confronti del Contraente per l'attività di gestione.

### **Articolo 3 - Partecipanti al Fondo**

Al Fondo possono partecipare esclusivamente gli Investitori-Contraenti, persone fisiche o giuridiche, delle polizze emesse dalla Società e correlate al Fondo medesimo in base alle Condizioni di Polizza.

### **Articolo 4 - Destinazione dei versamenti**

I capitali conferiti alla Linea di Investimento facente parte del Fondo sono investiti dalla Società nel rispetto delle modalità e dei limiti previsti ai successivi Artt. 5 e 6 del presente Regolamento.

### **Articolo 5 - Criteri di investimento del Fondo**

L'investimento sarà effettuato in azioni di uno o più comparti SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICVM) sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, ovvero in altri titoli azionari ed obbligazionari.

In ogni caso, i titoli suddetti devono possedere i requisiti richiesti dalla Direttiva 85/611/CEE e dalla circolare Isvap 474/02, come modificate ed integrate alla data delle Condizioni Contrattuali.

L'investimento in strumenti finanziari derivati, in particolare, è ammesso nel rispetto delle condizioni stabilite dalla normativa assicurativa vigente.

I criteri di investimento degli OICR sopra descritti sono univocamente definiti per ogni categoria di attivi, intendendosi con tale termine il criterio, coerente ed omogeneo per livello di rischio, della strategia di investimento che può essere adottata dalla linea.

Il valore della quota del Fondo è legato alla redditività degli attivi utilizzati.

Le categorie presenti nel Fondo, nel senso sopra definito, sono le seguenti tre:

#### **5.1 - Categoria Monetaria e Liquidità**

Tale categoria è rappresentata da azioni di SICAV o in quote di fondi comuni di investimento (OICR), sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, rappresentativi del mercato monetario, o da obbligazioni ordinarie quotate e non quotate, da certificati di deposito, titoli di Stato o garantiti da Stati, e da strumenti di liquidità aventi

le seguenti caratteristiche:

- la liquidità matura un interesse riveduto periodicamente in base alle condizioni del mercato monetario. L'obiettivo gestionale è comunque di tenere una liquidità media inferiore al 20%;
- i certificati di deposito a breve (inferiore ai 12 mesi) sono valorizzati al valore di emissione più il rateo maturato;
- i titoli di Stato e le obbligazioni quotate sono valutati ai prezzi di mercato.

## 5.2 - Categoria Obbligazionaria

La categoria Obbligazionaria è rappresentata da:

- azioni di SICAV o in quote di fondi comuni di investimento (OICR), sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, prevalentemente ad indirizzo obbligazionario;
- obbligazioni ordinarie, ovvero convertibili, quotate e non quotate, purché l'emissione sia preceduta dalla pubblicazione di un prospetto informativo;
- titoli obbligazionari emessi o estinguibili in Paesi aderenti all'OCSE, quotati in mercati regolamentati o non quotati, emessi o garantiti da organismi governativi appartenenti all'OCSE;
- titoli di Stato o garantiti dallo Stato;
- titoli emessi da aziende ed istituti di credito nell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito.

## 5.3 - Categoria Azionaria

La categoria Azionaria è rappresentata da azioni di SICAV o da quote di fondi comuni di investimento (OICR), sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, prevalentemente ad indirizzo azionario, ovvero direttamente in titoli azionari.

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide non superiori al 20% e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

## Articolo 6 - Le Linee di Investimento

La Linea di Investimento presente nel Fondo è la seguente:

"Obbligazionaria Globale"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "Obbligazionaria Globale" in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), ovvero in altri titoli azionari ed obbligazionari, con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria/ azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità del 2,86% su base annua.

Profilo di rischio: Medio (Categoria: Obbligazionario)

Orizzonte temporale: 5 anni

"Bilanciata Globale"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "Obbligazionaria Globale" in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), ovvero in altri titoli azionari ed obbligazionari, con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria/ azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel

mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità del 7% su base annua.

Profilo di rischio: Medio Alto (Categoria: Bilanciato)

Orizzonte temporale: 6 anni

"Azionaria Globale"

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento "Obbligazionaria Globale" in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), ovvero in altri titoli azionari ed obbligazionari, con criteri di

elezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria/ azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità del 12% su base annua.

Profilo di rischio: Alto (Categoria: Azionario)

Orizzonte temporale: 9 anni

#### **Articolo 7 - Rischio di cambio**

Gli investimenti appartenenti alla Linea di Investimento sono espressi in Euro; poiché le valute dei comparti di SICAV, dei fondi comuni di investimento (OICR) e degli eventuali altri titoli azionari ed obbligazionari, nei quali la Linea investe, possono essere diverse dall'Euro, la conversione da dette valute in Euro comporta un rischio di cambio che non è coperto dalla Società.

#### **Articolo 8 - Patrimonio netto del Fondo Interno**

La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio della Linea di Investimento costituente il Fondo. Qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto della Linea sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore così determinato, arrotondato alla terza cifra decimale, rimane costante fino ad una nuova valorizzazione. Ai soli fini contabili o di certificazione, il valore della quota viene anche determinato con riferimento al patrimonio del fondo alla fine di ogni trimestre solare.

Il valore complessivo netto del patrimonio della Linea risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti all'Art. 11.

Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili (Esempio: azioni dello stesso settore o altre obbligazioni dello stesso emittente) o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Le commissioni retrocesse dai gestori di OICR sono riconosciute al Fondo.

Inoltre, nel caso in cui attraverso l'acquisto diretto di strumenti finanziari da parte del Fondo la Società maturi un credito d'imposta (su dividendi, ritenuta d'acconto su interessi bancari attivi ed altri eventuali crediti d'imposta che potrebbero maturare in capo a Italiana Assicurazioni S.p.A.), lo stesso verrà riconosciuto al Fondo.

Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo è costituito dalla somma del patrimonio netto della Linea di Investimento.

### **Articolo 9 - Valore unitario della quota**

Il valore unitario della quota della Linea d'investimento del Fondo Interno viene determinato dalla Società con la medesima frequenza ed alla medesima data di valorizzazione del patrimonio del Fondo, stabilita al precedente Art. 8. Il valore unitario della quota si ottiene dividendo il patrimonio complessivo netto della Linea di Investimento, calcolato con le modalità illustrate al precedente Art. 8, per il numero delle quote offerenti la medesima Linea in circolazione nello stesso giorno.

Alla data di costituzione del Fondo il valore delle quote viene convenzionalmente fissato pari a 5 Euro.

### **Articolo 10 – Attribuzione delle quote**

La Società provvede a determinare il numero delle quote, e frazioni di esse, da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi conferiti alla Linea di Investimento, al netto dei costi relativi alla gestione assicurativa, per il valore unitario della quota relativo al giorno di valorizzazione.

Gli impegni della Società verso i Contraenti sono rappresentati dal valore delle attività gestite e coincidono con le riserve matematiche relative ai contratti collegati al Fondo.

### **Articolo 11 – Spese ed oneri a carico del Fondo Interno**

Sul Fondo Interno gravano, su base annua, le seguenti spese, calcolate e trattenute ogni giorno di valorizzazione della quota con rateo di competenza sulla base del valore del Fondo in quel momento:

- oneri per l'amministrazione e la gestione dei contratti assicurativi:

Linea di Investimento	Commissioni di gestione
Obbligazionaria Globale	1,20%
Bilanciata Globale	1,70%
Azionaria Globale	1,90%

- commissioni di gestione applicate dagli emittenti le parti di OICR, il cui costo può variare da un minimo dello 0,05% ad un massimo del 2,90%;
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori oggetto di investimento;
- le eventuali commissioni bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità dei fondi;
- le spese inerenti l'attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul Rendiconto del Fondo;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Gli oneri a carico della Società sono rappresentati da:

- spese di amministrazione e di funzionamento;
- spese di commercializzazione;
- tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati a carico del Fondo.

### **Articolo 12 - Revisione Contabile**

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta nel Registro dei revisori legali del Ministero dell'economia e delle finanze che attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle Riserve Matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

### **Articolo 13 - Scritture Contabili**

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società. Essa redige:

- il libro giornale del Fondo, nel quale sono annotate, analiticamente, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo stesso;
- un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto di ciascuna Linea di Investimento di cui all'Art. 8 del presente Regolamento;

■ un rendiconto della gestione del Fondo accompagnato da una relazione della Società, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare, composto da:

1. note illustrative;
2. prospetto di sintesi del patrimonio di ogni Linea di Investimento alla data di chiusura dell'anno solare;
3. prospetto di sintesi della sezione di reddito per ogni Linea di Investimento nel periodo di riferimento.
4. Regolamento del Fondo Interno.

Il rendiconto, unitamente alla relazione di certificazione di cui all'Art. 12, viene trasmesso all'IVASS entro 30 giorni dalla redazione, ed è a disposizione dei Contraenti presso la Sede di Italiana Assicurazioni S.p.A. e sul sito Internet della Società.

#### **Articolo 14 - Modifiche relative alle Linee di Investimento del Fondo**

La Società si riserva la facoltà di istituire altre Linee di Investimento o di procedere alla loro eventuale liquidazione. Nel caso si rendesse necessaria la liquidazione di una Linea, le attività in essa contenute verranno liquidate al prezzo di mercato e, in tal caso, la Società informerà ciascun partecipante interessato circa la necessità di trasferire le attività in un'altra Linea con almeno tre mesi di anticipo sulla data prevista per l'attuazione della variazione.

Il Contraente potrà scegliere, senza alcun onere, il trasferimento ad altre Linee all'interno delle possibilità offerte dalla Società oppure risolvere il contratto, dandone avviso alla Società, con raccomandata A.R, entro 30 giorni dal momento di ricevimento della comunicazione. In caso di risoluzione del contratto, la Società corrisponderà al Contraente il controvalore delle quote accreditate sulla polizza, che saranno convertite sulla base del valore unitario risultante al primo venerdì successivo alla data di ricevimento della raccomandata presso la Sede della Società.

Qualora la Società non ricevesse alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di comunicazione, le modifiche stesse si intenderanno accettate.

#### **Articolo 15 - Modifiche relative al Fondo**

Il Fondo interno "Investi Multiramo" - esclusivamente con l'obiettivo di perseguire l'interesse dei Contraenti - potrà essere fuso con altri fondi gestiti dalla Società che abbiano gli stessi criteri di gestione, politiche di investimento omogenee e caratteristiche similari.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari, tra i quali: accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva contrazione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo Fondo avvenga senza oneri o spese per i Contraenti e non si verifichino situazioni di discontinuità nella gestione dei fondi interessati. Ai Contraenti sarà inviata, nel caso, un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un concreto rilievo per i Contraenti stessi, tra i quali: motivazioni e conseguenze, anche in termini economici, della fusione; composizione sintetica delle gestioni separate o dei fondi interni interessati alla fusione; data di effetto della fusione.

#### **Articolo 16 - Modifiche al presente Regolamento**

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa di riferimento. La Società si riserva inoltre la facoltà di modificare i criteri di investimento, quali sopra specificati, a fronte di mutate esigenze gestionali, con esplicita esclusione di interventi che risultassero maggiormente onerosi per i Contraenti. I nuovi criteri saranno, nel caso, dettagliatamente comunicati ai sottoscrittori.

## Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

	Riscatto totale	Riscatto parziale	Pagamento capitale a scadenza	Pagamento rendita a scadenza	Decesso Assicurato	Decesso Contraente	Sinistro sulle garanzie complementari
Richiesta sottoscritta dal Contraente	▪	▪	▪	▪			
Dichiarazione attestante la data effetto dell'ultima quietanza pagata	▪	▪	▪	▪	▪		▪
Coordinate bancarie di un c/c intestato o cointestato ai singoli Beneficiari in caso di pagamento della somma assicurata tramite bonifico bancario			▪	▪	▪		▪
Coordinate bancarie di un c/c intestato o cointestato al Contraente in caso di pagamento tramite bonifico bancario	▪	▪					
Dati anagrafici/fiscali dei Beneficiari, qualora diversi da Contraente e Assicurato			▪	▪	▪		
Richiesta di opzione alla scadenza sottoscritta dal Contraente: <ul style="list-style-type: none"> <li>• opzione rendita con descrizione della tipologia della rendita scelta</li> <li>• opzione capitale</li> </ul>			▪	▪			
Copia di un documento di riconoscimento dell'Assicurato, qualora diverso dal Contraente			▪	▪			
Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione presso l'Agenzia. Tale documento è da presentare almeno due mesi prima di ogni ricorrenza annuale successiva alla scadenza in caso di pagamento rendita			▪	▪			
Consenso e dati anagrafici/fiscali del Vincolatario, in presenza di vincolo attivo sulla polizza	▪	▪					
Denuncia di sinistro, con descrizione dettagliata della malattia o della dinamica dell'infortunio							▪
Comunicazione di avvenuto decesso					▪	▪	
Certificato di morte					▪	▪	
Documentazione sanitaria relativa all'infortunio/malattia/causa del sinistro: <ul style="list-style-type: none"> <li>• cartelle cliniche</li> <li>• certificati medici</li> <li>• lettera di dimissioni rilasciata dall'ospedale attestante il ricovero e la degenza</li> <li>• altri accertamenti di cui già in possesso</li> </ul>							▪
Relazione del medico curante sulla causa di decesso su modulo della Compagnia							
Dichiarazione del medico curante attestante lo stato di non fumatore, nel caso di TCM non fumatori							
Visita medico legale, in caso di richiesta di indennizzo per invalidità permanente o totale							▪
Atto notorio per la determinazione della presenza di un testamento e/o degli eredi legittimi (Atto sostitutivo di notorietà per importi non superiori a Euro 15.000,00)					▪	▪	

Nota: per i riscatti è richiesta la firma del Contraente. Per i sinistri la firma di almeno uno dei Beneficiari.

## GLOSSARIO

### **ADEGUATEZZA**

Caratteristica individuata dalla normativa in base alla quale la Società, tramite i suoi intermediari, è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale informazioni utili se il contratto offerto è adatto alle sue esigenze e propensione al rischio.

### **ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (o di partecipazione)**

Percentuale di rendimento, conseguito dalla gestione separata degli investimenti, che la società riconosce ai contratti.

### **ANNO ASSICURATIVO**

Periodo che intercorre tra due ricorrenze anniversary della decorrenza contrattuali.

### **APPENDICE**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti concorsati tra la Società ed il Contraente oppure intervenuti in seguito a variazioni della normativa di riferimento.

### **ASSET ALLOCATION**

Distribuzione percentuale dell'investimento nei fondi scelti

### **ASSICURATO**

La persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

### **BENCHMARK**

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

### **BENEFICIARIO**

La persona (o le persone) designata a riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

### **BONIFICO SEPA**

Il bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer) è un bonifico in euro non urgente, che utilizza l'IBAN come codice identificativo unico del conto corrente di accredito. Può essere disposto a favore di creditori presenti in Italia, e tutti i paesi della SEPA.

### **CAPITALE INIZIALE**

Premio versato al netto dei caricamenti (come sotto definiti), ove previsti.

### **CAPITALE RIVALUTATO O MATURATO**

Somma degli importi determinati, per ogni premio versato, dal capitale iniziale rivalutato come previsto nelle Condizioni di assicurazione.

### **CARENZA**

Il periodo di tempo che intercorre tra la stipulazione del contratto e l'inizio della garanzia.

### **CARICAMENTI**

Costi prelevati dal premio destinati a coprire le spese commerciali e amministrative della società.

### **CATEGORIA**

La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

### **CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di

pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

#### **CLASSE**

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

#### **COMBINAZIONI LIBERE**

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal contraente.

#### **COMBINAZIONI PREDEFINITE (C.D. LINEE DI INVESTIMENTO O LINEE)**

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

#### **COMMISSIONE DI GESTIONE O RIVALUTAZIONE**

Percentuale del rendimento certificato del fondo trattenuta dalla società destinata a coprire le spese commerciali e amministrative.

#### **COMPOSIZIONE DEL FONDO O DELLA GESTIONE SEPARATA**

Insieme degli strumenti finanziari, contraddistinti ad esempio in base alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento, in cui è investito il patrimonio del fondo o della gestione separata.

#### **CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Evento che sancisce l'avvenuto accordo tra le parti. Coincide con il momento in cui il contraente ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della proposta da parte della Società.

#### **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

Insieme degli articoli che disciplinano il contratto di assicurazione.

#### **CONDIZIONI SPECIALI**

Insieme degli articoli con i quali si integrano o rettificano le Condizioni di assicurazione.

#### **CONFLITTO DI INTERESSI**

Insieme di tutte quelle situazioni nelle quali l'interesse della società può risultare in contrasto 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, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse non possono mai diminuire, in assenza di riscatti e di eventuali liquidazioni previste (cedole, capitale caso morte, anticipazioni, ...).

#### **CONTRAENTE**

La persona fisica o giuridica che stipula l'assicurazione.

#### **CONTRATTO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

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

#### **CONTRATTO 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, l'invalidità o la sopravvivenza a una certa data. Nell'ambito dei contratti di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali caso vita, caso morte, miste, vita intera, capitale differito, rendita immediata o differita.

#### **CONVERSIONE (c.d. Switch)**

Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

#### **COPERTURA**

Garanzia di ricevere una prestazione al verificarsi di determinati eventi a fronte di un rischio.

## **COSTI ACCESSORI**

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

## **COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO**

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

## **CRS – COMMON REPORTING STANDARD**

Standard globale per lo scambio automatico di informazioni riferite ai conti finanziari rilevanti, elaborato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) con lo scopo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso istituzioni finanziarie straniere.

## **DATA DI DECORRENZA**

La data di entrata in vigore dell'assicurazione.

## **DETRAIBILITÀ FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)**

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

## **DIP AGGIUNTIVO IBIP**

Documento precontrattuale, redatto secondo le disposizioni IVASS, contenente informazioni aggiuntive ed eccedenti rispetto al KID, in relazione alla complessità del prodotto.

## **DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)**

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

## **DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE (DUR)**

Riepilogo annuale aggiornato alla data di riferimento dei dati relativi alla situazione del contratto, quali il valore delle prestazioni, i premi versati e quelli in arretrato, il valore di riscatto, gli eventuali riscatti parziali eseguiti e una rendicontazione unica e onnicomprensiva di tutti i costi e oneri.

Per i contratti collegati a gestioni separate, il riepilogo comprende 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 altre forme di partecipazione agli utili, il riepilogo comprende gli utili attribuiti al contratto. Per i contratti unit linked il riepilogo comprende il numero e il valore delle quote assegnate, eventuali informazioni su costi per copertura di puro rischio e prestazioni garantite, i dati storici dei fondi aggiornati. Per i contratti index linked il riepilogo comprende i valori degli indici di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, il valore della prestazione eventualmente garantito, i dati storici relativi all'obbligazione strutturata.

## **DURATA**

L'intervallo di tempo tra la data di decorrenza del contratto e la data di scadenza.

## **ETÀ ASSICURATIVA**

Età dell'Assicurato, espressa in anni interi, a una data di riferimento, arrotondando per eccesso le eventuali frazioni d'anno superiori a 6 mesi.

## **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)**

Normativa Statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa in data 10 gennaio 2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 1° luglio 2014, le istituzioni finanziarie (Banche, Compagnie di Assicurazioni sulla vita, ecc.) saranno tenute ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i Clienti aventi cittadinanza o residenza negli Stati Uniti.

## **FONDO INTERNO UNIT LINKED**

Assicurazioni le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento.

## **FORO COMPETENTE**

Autorità giudiziaria competente per la risoluzione di eventuali controversie.

## **GARANZIA COMPLEMENTARE O FACOLTATIVA**

Garanzia abbinata obbligatoriamente o facoltativamente alla garanzia principale, come ad esempio la garanzia complementare infortuni o la garanzia esonero pagamento premi in caso d'invalidità.

## **GARANZIA PRINCIPALE**

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la società s'impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinata altre garanzie che, di conseguenza, vengono definite complementari o accessorie.

## **GESTIONE SEPARATA**

Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono, al netto dei costi, i premi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili.

## **IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTABILITÀ**

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.

## **INFORTUNIO**

Evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili.

## **INTERMEDIARIO**

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

## **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.

## **IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, succeduto all'ISVAP – a partire dal 1° gennaio 2013 – in tutti i poteri, le funzioni e le competenze, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle società di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinata dal Governo.

## **KID (Key Information Document)**

Documento precontrattuale che la società deve consegnare al potenziale Contraente, e che contiene informazioni relative alla società e alle caratteristiche assicurative e finanziarie del contratto stesso.

## **LIQUIDAZIONE**

Pagamento ai Beneficiari della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento relativo alla prestazione stessa.

## **MEDIAZIONE**

Attività svolta da un soggetto terzo ed imparziale, finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa.

**MINIMO TRATTENUTO**

Percentuale minima che la società trattiene dal rendimento finanziario della gestione separata.

**NON FUMATORE**

E' così definito l'Assicurato che non abbia mai fumato nel corso dei 12 mesi precedenti la data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione e che non abbia intenzione di fumare in futuro.

**OICR (organismi di investimento collettivo del risparmio)**

Organismi di investimento collettivo del risparmio ai quali il contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono i fondi comuni di investimento e le SICAV. Si tratta di Investitori Istituzionali che gestiscono patrimonio collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimata liquidazione della propria quota proporzionale. Definiti anche "Fondi Esterni".

**OPZIONE**

Clausola del contratto assicurativo secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista o sia differita nel tempo.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

**PARTI**

Il Contraente e Italiana Assicurazioni S.p.A.

**PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

**PERIODO DI COLLOCAMENTO**

Periodo durante il quale è possibile aderire al contratto.

**POLIZZA**

L'insieme di documenti che provano il contratto di assicurazione.

**PREMIO ANNUO**

L'importo dovuto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A., il primo alla data di stipulazione della polizza e gli altri alle ricorrenze annuali successive alla data di decorrenza.

**PREMIO DI RIFERIMENTO**

Importo del premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri valori rilevanti per le Condizioni di assicurazione.

**PREMIO NETTO**

Importo corrisposto dal Contraente al netto del caricamento per spese di emissione.

**PREMIO O VERSAMENTO AGGIUNTIVO**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare a integrazione dei premi previsti originariamente al momento della conclusione del contratto.

**PREMIO PURO O INVESTITO**

Importo che rappresenta il corrispettivo per le prestazioni assicurate al netto di tutti i costi applicati dalla società.

**PREMIO UNICO**

L'importo dovuto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A. al momento della stipulazione del contratto.

**PREMIO UNICO RICORRENTE**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi; ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una frazione di prestazione assicurata.

**PRESCRIZIONE**

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

**PRESTAZIONE**

La somma che viene pagata da Italiana Assicurazioni S.p.A. ai Beneficiari al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

**PROFILO DI RISCHIO**

Indice della rischiosità finanziaria del contratto, variabile a seconda della composizione del fondo a cui il contratto è collegato e di eventuali garanzie finanziarie.

**PROGETTO PERSONALIZZATO**

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

**PROPOSTA**

Il documento con cui il Contraente sottoscrive la sua disponibilità a stipulare il contratto.

**QUESTIONARIO SANITARIO (O ANAMNESTICO)**

Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che la Società utilizzerà al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

**QUIETANZA**

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario o postale, in caso di accredito alla società tramite SDD, ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento tramite conto corrente postale.

**QUOTA**

Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

**REFERENTE TERZO**

Persona diversa dal Beneficiario e dal Contraente a cui l'Impresa potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

**REINVESTIMENTO**

Operazione che prevede il versamento di capitali provenienti da altri contratti assicurativi scaduti.

**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**

Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

**RENDITA CERTA E POI VITALIZIA**

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente se e finché l'Assicurato è in vita.

**RENDITA VITALIZIA**

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita.

**RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE**

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita viene pagata in misura totale o parziale a favore di una seconda persona designata prima della decorrenza della rendita stessa, finché questa è in vita.

**REVOCA-RECESSO**

La facoltà di ripensamento concessa al Contraente rispettivamente dopo la firma della proposta e dopo la decorrenza del contratto.

**REVOCA DELLA PROPOSTA**

Diritto del Contraente di ritirare, prima della conclusione del contratto, la Proposta previamente sottoscritta.

**RIATTIVAZIONE**

La possibilità di ripristinare nella forma originariamente pattuita la polizza per la quale sia stato interrotto il pagamento del premio.

**RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)**

Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

**RIDUZIONE**

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguentemente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati.

**RISCATTO**

Diritto del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione della prestazione risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

**RISCATTO PARZIALE**

Diritto del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto calcolato alla data della richiesta.

**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 l'attribuzione di una parte del rendimento delle attività finanziarie in cui è investita la riserva matematica relativa al contratto, secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni di assicurazione.

**SCADENZA**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

**SEPA**

SEPA è l'acronimo che identifica la Single Euro Payments Area (l'Area unica dei pagamenti in euro), ovvero un'area nella quale gli utilizzatori degli strumenti di pagamento - i cittadini, imprese, pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici - indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. In termini numerici, la SEPA riguarda 32 paesi (tutti i paesi dell'Unione Europea più l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera e il Principato di Monaco) per un totale di 513 milioni di cittadini e circa 9.200 istituzioni finanziarie.

La SEPA è costituita da:

- strumenti di pagamento armonizzati (bonifici, addebiti diretti e carte di pagamento);
- infrastrutture europee per il trattamento dei pagamenti in euro;
- standard tecnici e prassi operative comuni;
- base giuridica armonizzata;
- nuovi servizi in continua evoluzione orientati alla clientela.

## **SET INFORMATIVO**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composta da:

- KID, documento contenente le informazioni chiave per l'investitore;
- DIP Aggiuntivo IBIP, documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativo;
- Condizioni di assicurazione comprensive del glossario;
- Proposta.

## **SINISTRO**

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

## **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.

## **SOCIETÀ O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONE)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente sottoscrive il contratto assicurativo.

## **SOSTITUTO D'IMPOSTA**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di prestazioni in denaro, all'effettuazione di una ritenuta relativa alle imposte previste, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento all'Agenzia delle Entrate.

## **SOVRAPPREMIO**

Maggiorazione di premio richiesta dalla Società nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

## **TASSO DI PREMIO**

Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione, non considerando le eventuali imposte, il caricamento per spese di emissione o il frazionamento.

## **TASSO MINIMO GARANTITO**

Rendimento finanziario che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni iniziali (tasso tecnico), riconosciuto anno per anno, conteggiato alla scadenza o in caso di decesso.

## **TASSO TECNICO**

Rendimento finanziario annuo, che la società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni iniziali.

## **TIPOLOGIA DI GESTIONE del Fondo Interno/Oicr/Linea/Combinazione Libera**

La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

**TRASFORMAZIONE**

Operazione che richiede l'espressa adesione del Contraente e che comporta la modifica di alcuni elementi del contratto di assicurazione, quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio. Si realizza attraverso il riscatto del precedente contratto e la sottoscrizione di una nuova polizza.

**VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (c.d. NAV)**

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

**VALORE DELLA QUOTA/AZIONE (c.d. uNAV)**

Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

# BENVENUTI IN ITALIANA

## 800-101313

Dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20

[benvenutitaliana@italiana.it](mailto:benvenutitaliana@italiana.it)



Mod. VITCC70045



REALE GROUP

T O G E T H E R M O R E

**COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A.** - Fondata nel 1889 - Sede Legale e Direzione Generale: Via Marco Ulpio Traiano, 18 - 20149 Milano (Italia) Tel. +39 02 397161 - Fax +39 02 3271270 - [italiana@pec.italiana.it](mailto:italiana@pec.italiana.it) [www.italiana.it](http://www.italiana.it) - Servizio Assistenza "Benvenuti in Italiana": 800 101313 - [benvenutitaliana@italiana.it](mailto:benvenutitaliana@italiana.it) - Capitale sociale € 57.626.357,25 i.v. - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale 00774430151, Partita IVA n. 11998320011 - R.E.A. Milano n. 7851 Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni - Iscritta al n. 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione e appartenente a Reale Group, iscritto al numero 006 dell'Albo delle Società Capogruppo.

## Investi Multiramo

Proposta N°  
Polizza N°

Intermediario  
Filiale  
N. Pratica

Codice Intermediario  
Codice Filiale  
Codice Produttore

### DATI IDENTIFICATIVI DEL CONTRAENTE

Cognome e Nome / Ragione Sociale\*  
Data di nascita/Costituzione  
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività)  
Codice S.A.E.  
Indirizzo di residenza/sede  
Indirizzo di corrispondenza /sede

Luogo di nascita/Costituzione  
Codice Ateco  
Comune di residenza  
Comune di corrispondenza

Provincia di nascita  
Provincia di residenza  
Provincia di corrispondenza

CAP di residenza  
CAP di corrispondenza

*L'indirizzo di corrispondenza/domicilio è da indicare qualora differisca dall'indirizzo di residenza. In mancanza, ogni comunicazione verrà inviata all'indirizzo di residenza)*

Cittadinanza  
IBAN:  
C.F. (P.IVA solo in caso di ditta individuale).  
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)  
Località di rilascio  
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)

Seconda Cittadinanza  
Paese estero di residenza  
Sesso  
N. Documento  
Rilasciato da  
Data di rilascio / rinnovo  
Data di scadenza  
Categoria P.E.P. (vedi informativa)

\*In caso di Contraente "Persona Giuridica", si prega di compilare la "Scheda per l'identificazione del titolare o dei titolari effettivi" integrato nella presente proposta.

### DATI IDENTIFICATIVI DELL'EVENTUALE ESECUTORE PER CONTO DEL CONTRAENTE (da compilare nel caso di contratto stipulato da un esecutore per conto di terzi soggetti)

Qualifica:  
Cognome e Nome  
Data di nascita  
Indirizzo di residenza  
Paese estero di residenza  
C.F.  
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)  
Località di rilascio  
Relazioni tra Contraente ed esecutore:

Luogo di nascita  
Comune  
Cittadinanza  
Sesso  
Data di rilascio / rinnovo

Provincia di nascita  
Provincia  
Residenza ai fini fiscali<sup>(1)</sup>  
N. Documento  
Data di scadenza

Nazionalità  
CAP  
Seconda Cittadinanza  
Rilasciato da

### ASSICURANDO (compilare solo se diverso dal Contraente)

Cognome e Nome  
Data di nascita  
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività)  
Indirizzo di residenza  
C.F.  
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)  
Località di rilascio

Luogo di nascita  
Comune di residenza  
Comune  
Sesso  
Data di rilascio / rinnovo

Provincia di nascita  
Provincia di residenza  
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)  
N. Documento  
Data di scadenza

Provincia di nascita  
CAP di residenza  
Rilasciato da

### Ulteriori informazioni sull'Assicurando se riveste la qualifica di titolare effettivo in caso di contratto per conto altrui - ex art. 1891 c.c.

Persona fisica, diversa dal cliente, nell'interesse della quale in ultima istanza il rapporto continuativo è instaurato o l'operazione è eseguita:

**BENEFICIARI (si raccomanda di privilegiare la designazione nominativa)**

In caso di mancata indicazione del beneficiario nominativo, l'impresa potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del beneficiario. La modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'impresa. In caso di morte dell'Assicurato l'importo liquidabile sarà pagato a:

1	Cognome e nome / Ragione sociale Recapito	Data di nascita Indirizzo e-mail	Codice fiscale / P. Iva	% di beneficio <input type="checkbox"/> escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario, prima dell'evento
<b>Relazione tra Contraente e Beneficiario (specificare):</b>				
2	Cognome e nome / Ragione sociale Recapito	Data di nascita Indirizzo e-mail	Codice fiscale / P. Iva	% di beneficio <input type="checkbox"/> escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario, prima dell'evento
<b>Relazione tra Contraente e Beneficiario (specificare):</b>				
3	Cognome e nome / Ragione sociale Recapito	Data di nascita Indirizzo e-mail	Codice fiscale / P. Iva	% di beneficio <input type="checkbox"/> escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario, prima dell'evento
<b>Relazione tra Contraente e Beneficiario (specificare):</b>				
4	Cognome e nome / Ragione sociale Recapito	Data di nascita Indirizzo e-mail	Codice fiscale / P. Iva	% di beneficio <input type="checkbox"/> escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario, prima dell'evento
<b>Relazione tra Contraente e Beneficiario (specificare):</b>				
5	Cognome e nome / Ragione sociale Recapito	Data di nascita Indirizzo e-mail	Codice fiscale / P. Iva	% di beneficio <input type="checkbox"/> escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario, prima dell'evento
<b>Relazione tra Contraente e Beneficiario (specificare):</b>				

Beneficiario non nominativo

Qualora il Contraente lo desideri, è possibile indicare un referente terzo diverso dal Beneficiario, al quale la Compagnia farà riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

Cognome e nome / Ragione sociale Recapito	Data di nascita Indirizzo e-mail	Codice fiscale / P. Iva
--	-------------------------------------	-------------------------

In caso di Beneficiari plurimi, si prega di consegnare l'elenco con i dati identificativi.

**PREMIO DELL'ASSICURAZIONE**

Importo del premio unico iniziale €

Diritti di emissione: € 50,00.

Allocazione Somme: Gestione interna separata e Linee di Investimento	%
<b>Totale</b>	<b>100%</b>

**MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO CONSENTITE DALLA COMPAGNIA**

Il sottoscritto titolare del conto autorizza sin d'ora Banca Popolare dell'Alto Adige ad addebitare sul proprio conto corrente, indicato in calce, l'importo sia del primo premio sia degli eventuali versamenti integrativi, relativi al presente Contratto.

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite:

- bonifico a favore di Italiana Assicurazioni sul c/c bancario intestato a Italiana Assicurazioni presso:  
**Banca Popolare dell'Alto Adige** - Filiale clientela direzionale, sede Via Del Macello 55, 39100 Bolzano - Codice IBAN: IT 70 T 05856 11613 080571221873;

Qualora i pagamenti avvengano a mezzo assegno circolare o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

Fermo restando i mezzi di pagamento previsti sopra descritti, il "giorno di riferimento" considerato per la valorizzazione delle quote sarà:

- Caso di accrediti pervenuti nei giorni da lunedì a mercoledì, estremi compresi: il venerdì della medesima settimana;
- Caso di accrediti pervenuti nei giorni da giovedì a domenica: il venerdì della settimana immediatamente successiva.

Qualora il venerdì di riferimento indicato dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte con orari normali di negoziazione.

Il contratto si ritiene concluso, e le coperture assicurative operanti, a partire dalle ore zero del "giorno di riferimento" sopra indicato, sempre che entro tale termine la Società non abbia comunicato per iscritto al Contraente, mediante raccomandata A.R., la mancata accettazione della proposta.

IBAN  
**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. +39 02 397161 - Fax +39 02 3271270 - italiana@pec.italiana.it - www.italiana.it - Servizio Assistenza "Benvenuti in Italiana": 800 101313 - benvenutinitaliana@italiana.it  
 Capitale sociale € 57.626.357,25 i.v. - 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 al numero 006 dell'Albo dei gruppi assicurativi.

Importo €

Firma del Contraente  
(o dell'esecutore per conto del Contraente)

X

Proposta N°

### SCelta DEI SERVIZI OPZIONALI ATTIVABILI

- Cedola:** riconoscimento annuale di una percentuale pari alla rivalutazione annua della Gestione Separata.  
Indicare le coordinate IBAN del conto corrente intestato al **Contraente**, su cui accreditare l'importo IBAN:

Firma del Contraente  
(o dell'esecutore per conto del Contraente)

X

### VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE

Così come disposto dal Regolamento IVASS n° 40/2018, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, le informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del prodotto di investimento assicurativo offerto.

Firma dell'Intermediario  
per acquisizione delle dichiarazioni rilasciate

X

Firma del Contraente Dichiarante  
(o dell'esecutore per conto del Contraente)

X

Luogo e data

**“La Banca dichiara che l'operazione di sottoscrizione della polizza è risultata coerente rispetto ai Suoi obiettivi e alle Sue esigenze assicurative risultanti dal questionario da Lei sottoscritto”**

Firma dell'Intermediario  
per acquisizione dell'esito del test

X

Firma del Contraente Dichiarante  
(o dell'esecutore per conto del Contraente)

X

Luogo e data



### CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

**Consenso necessario**  
 Il/La sottoscritto/a presta il suo consenso, con la sottoscrizione dell'informativa, al trattamento dei suoi dati personali per l'esecuzione dei servizi richiesti e per le finalità assicurative di cui al punto 1 della stessa. Tale consenso è indispensabile e senza di esso non sarà possibile dare seguito a quanto richiesto e contrattualmente previsto.

**Firma dell'Assicurando**  
 (Se diverso dal Contraente)

**Firma del Contraente**  
 o dell'esecutore per conto del Contraente)

X \_\_\_\_\_

X \_\_\_\_\_

#### Consensi facoltativi

la Società può ricorrere al trattamento dei suoi dati personali anche per finalità diverse da quelle di cui al punto 1 dell'allegata informativa. Sono finalità connesse, ma non indispensabili, ai fini dell'esecuzione di quanto da lei richiesto e contrattualmente previsto, in particolare per poterla aggiornare sulle nuove proposte commerciali e per conoscere il suo personale gradimento o le sue aspettative rispetto alla qualità dei servizi assicurativi ricevuti o che potrebbe ricevere. Per questo motivo, la Società le chiede di esprimere facoltativamente il suo consenso al trattamento dei suoi dati con riferimento a specifiche finalità e alla stregua di distinte modalità di comunicazione sotto indicate, apponendo un segno sulle caselle contraddistinte da un SI o da un NO.

**a) per ricevere materiale pubblicitario e/o informativo per finalità commerciali, promozionali e offerte speciali da parte della Compagnia:**

- tramite telefono con operatore e/o posta ordinaria  SI  NO - tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo Mms o Sms, etc.)  SI  NO

**b) per ricevere materiale pubblicitario e/o informativo per finalità commerciali, promozionali e offerte speciali da parte delle Società del Gruppo Reale Mutua:**

- tramite telefono con operatore e/o posta ordinaria  SI  NO - tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo Mms o Sms, etc.)  SI  NO

**c) per ricevere materiale pubblicitario e/o informativo per finalità commerciali, promozionali e offerte speciali da parte di partner commerciali delle Società del Gruppo Reale Mutua:**

- tramite telefono con operatore e/o posta ordinaria  SI  NO - tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo Mms o Sms, etc.)  SI  NO

**d) per partecipare a rilevazioni della qualità di servizi, elaborazione di studi, indagini statistiche e ricerche di mercato, effettuati da soggetti terzi per conto della Compagnia:**

- tramite telefono con operatore e/o posta ordinaria  SI  NO - tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo Mms o Sms, etc.)  SI  NO

**e) per partecipare a concorsi e operazioni a premio:**

- tramite telefono con operatore e/o posta ordinaria  SI  NO - tramite strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo Mms o Sms, etc.)  SI  NO

**f) per il compimento di attività di collocamento di servizi on line:**  SI  NO

**Firma dell'Assicurando**  
 (Se diverso dal Contraente)

**Firma del Contraente**  
 o dell'esecutore per conto del Contraente)

X \_\_\_\_\_

X \_\_\_\_\_

### INFORMAZIONI PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Il cliente dovrà fornire risposte precise ai quesiti sotto elencati. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità da parte della Compagnia di dar seguito all'operazione richiesta.

- a) Indicare lo scopo prevalente e la natura dell'operazione:
- b) Indicare la prevalente provenienza dei fondi utilizzati per la realizzazione della presente operazione:

#### ULTERIORI INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE

**Persona giuridica:**

Tipologia di Ragione sociale da inserire obbligatoriamente in caso di Contraente "persona giuridica"

Codice S.A.E.	Descrizione	Codice ATECO	Descrizione
---------------	-------------	--------------	-------------

**Persona fisica (tutti i termini sono da intendersi al maschile e al femminile):**

Codice S.A.E.	Descrizione	Codice T.A.E.	Descrizione
---------------	-------------	---------------	-------------

**Fascia di reddito (persona fisica)/fatturato (persona giuridica) del Contraente**

Fascia Reddito annuo o Fatturato annuo:

**Ulteriori informazioni economiche per il Contraente (persona giuridica)**

Risultato economico: \_\_\_\_\_ Numero di esercizi in perdita: \_\_\_\_\_

**Beneficiario caso vita (ove previsto) diverso dal Contraente (SI/NO):**

**Informazioni sul Beneficiario caso vita designato (da compilare solo se diverso dal Contraente e ove previsto)**

Designazione di Beneficiario non individuato. Descrizione

Designazione di Beneficiario individuato.

Cognome e Nome/Denominazione sociale	C.F./P.Iva	Persona politicamente esposta
--------------------------------------	------------	-------------------------------

Proposta N°

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione. Il sottoscritto dichiara di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

Luogo e data

Firma del Contraente  
(o dell'esecutore per conto del Contraente)**ULTERIORI DICHIARAZIONI****DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE**

Il Contraente dichiara di aver ricevuto prima della sottoscrizione della presente Proposta:

- il documento contenete le informazioni chiave (KID) – Codice VITK70045;
- il documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo IBIP) – Codice VITDA70045;
- le Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario – Codice VITCC70045;

Firma e/o Timbro del Contraente  
(o dell'esecutore per conto del Contraente)

DICHIARO che i dati relativi al Contraente sono stati da me personalmente raccolti e di aver rilasciato copia della documentazione prevista dal Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018.  
DICHIARO altresì di avere raccolto le informazioni necessarie ai fini FATCA/CRS.

Firma dell'Intermediario

DICHIARO:

- di aver ricevuto e preso visione del documento riepilogativo "Informativa sul distributore" (allegato 3), del documento "Informazioni sulla distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo" (allegato 4-bis) e del documento "Elenco delle regole di comportamento del distributore" nel caso di offerta fuori sede o di vendita a distanza (Allegato 4-ter) del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018.

Luogo e data

Firma e/o Timbro del Contraente  
(o dell'esecutore per conto del Contraente)**ULTERIORI INFORMAZIONI PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA A CURA DELL'INTERMEDIARIO**

Modalità di svolgimento del rapporto continuativo:

Comportamento tenuto dal cliente al compimento dell'operazione o all'instaurazione del rapporto:

Compatibilità del rapporto/operazione con la capacità economica e/o patrimoniale del Contraente:

Documentazione raccolta che attesta i poteri dell'esecutore ovvero del soggetto che agisce in nome e per conto del Contraente (da compilare nell'eventualità che sia presente un esecutore diverso dal Contraente):

Data

Firma e/o Timbro dell'Intermediario

**Informativa per Contraenti e Assicurati ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) n. 679/2016****1. Origine e trattamento dei dati personali per finalità assicurative**

La informiamo che i dati personali, eventualmente anche relativi alla sua salute, biometrici, genetici o giudiziari, che la riguardano e che saranno tratti da sue comunicazioni o altrimenti reperiti (da fonti pubbliche, sul web o da soggetti terzi, come società di informazione commerciale e creditizia o di servizi, tramite banche dati, elenchi tematici o settoriali), saranno trattati da Italiana Assicurazioni S.p.A. al fine di fornirle al meglio i servizi e/o i prodotti assicurativi da lei richiesti o in suo favore previsti, ovvero per poter soddisfare, nell'ambito degli obblighi contrattuali, le sue richieste in qualità di terzo danneggiato (in particolare per consentire la gestione amministrativa e contabile del rapporto contrattuale, liquidazione delle prestazioni contrattuali, liquidazione dei sinistri o pagamenti/rimborsi di altre prestazioni), per esigenze di gestione e controllo interno alla Società, per attività statistiche, per prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e attivare le relative indagini e azioni legali, nonché per assolvere obblighi di legge.

**2. Modalità di trattamento dei dati personali**

I dati saranno trattati dalla nostra Società - Titolare del trattamento - con modalità e procedure, che comportano anche l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati nonché l'impiego di algoritmi dedicati, necessarie per fornirle i servizi e/o i prodotti assicurativi da lei richiesti o in suo favore previsti. Nella nostra Società i dati saranno trattati da dipendenti e collaboratori, nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa e in osservanza alle disposizioni di legge vigenti. Per taluni servizi, inoltre, la Società si potrà avvalere di soggetti terzi che svolgeranno, per conto e secondo le istruzioni della Società stessa eventualmente anche dall'estero, attività di natura tecnica, organizzativa e operativa. I dati saranno conservati per un periodo di tempo compatibile con l'assolvimento degli obblighi di legge e di quelli contrattuali, nonché con l'iter di archiviazione delle pratiche.

**3. Comunicazione dei dati a soggetti terzi**

I suoi dati personali potranno essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati, o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - anche come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la cosiddetta "catena assicurativa". L'elenco dei soggetti ai quali potranno essere comunicati i dati personali, nell'ambito di tale "catena assicurativa", è consultabile nel sito internet della Società [www.italiana.it](http://www.italiana.it). I dati personali acquisiti non saranno soggetti a diffusione. I suoi dati personali, inoltre, potranno essere comunicati per finalità amministrative e contabili a società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c. (situate anche all'estero) ovvero a società sottoposte a comune controllo.

**4. Trasferimento dei dati all'estero**

I suoi dati personali potranno essere trasferiti verso Paesi membri dell'Unione Europea e verso Paesi al di fuori dell'Unione Europea, sempre nell'ambito delle finalità indicate nella presente informativa e nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti.

**5. Diritti dell'interessato - (artt. 12 - 23 del Regolamento)**

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali siano i suoi dati presso la nostra Società, la loro origine e come vengano trattati; ha inoltre il diritto, se ne ricorrano i presupposti di legge, di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di riceverne copia in un formato strutturato, di chiederne il blocco e di opporsi in ogni momento al loro trattamento secondo le modalità previste dal Regolamento UE e di ricevere tempestivo riscontro in proposito.

Ha altresì diritto, quando ricorrano i presupposti, di rivolgersi all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali. Per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per assumere informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza, o per entrare in contatto con il Responsabile della protezione dei dati, non esiti a rivolgersi al nostro Servizio "Benvenuti in Italiana" Italiana Assicurazioni S.p.A. - Via M. U. Traiano, 18 - 20149 Milano, Numero Verde 800 101313 - E-mail: [benvenutinitaliana@italiana.it](mailto:benvenutinitaliana@italiana.it)

**6. Titolare del trattamento**

Il Titolare del trattamento è la Società Italiana Assicurazioni S.p.A. - Via M. U. Traiano, 18 - Milano.

**(1) Residenza fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA**

Salvo eccezioni, ai fini della normativa FATCA si considera "residente fiscale negli Stati Uniti" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

- a. sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona che è nata negli Stati Uniti d'America e non è più ivi residente o non lo è mai stato (c.d. cittadinanza per nascita);
- b. sia residente stabilmente negli USA;
- c. sia in possesso della "Green Card", rilasciata dall'"Immigration and Naturalization Service";
- d. abbia soggiornato negli USA per il seguente periodo minimo:
  1. 31 giorni nell'anno di riferimento e,
  2. 183 giorni nell'arco temporale di un triennio, calcolati computando:
    - interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento;
    - un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente;
    - un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente.

**Informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. n. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

I dati personali riportati nel presente documento di proposta in materia di adeguata verifica della clientela sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (D.Lgs. n. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo per adempiere ad obblighi di legge. L'esercizio dei diritti inerenti i dati forniti è disciplinato dal Regolamento (UE) n. 679/2016 cui si rinvia.

Il Titolare del trattamento è la Società Italiana Assicurazioni S.p.A. L'elenco aggiornato dei Responsabili interni del trattamento è reperibile nel sito internet della Società all'indirizzo [www.italiana.it](http://www.italiana.it)

**Obblighi del cliente****Art. 22 del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del Codice Civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesorabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del Codice Civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del Codice Civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

**Obbligo di astensione****Art. 42 comma 1, 2 e 4 del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.
4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

**Sanzioni penali****Art. 55, comma 3 del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

1. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

**Titolare effettivo****Art. 1 comma 2 lettera pp) del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

Titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

**Art. 20 del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi: a) i fondatori, ove in vita; b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

**Persone politicamente esposte****Art. 1 comma 2 lettera dd) del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

Persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

- 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
- 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
- 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2. sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

**Art. 24 comma 6 del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

**Beneficiario****Art. 1 comma 2 lett. e) del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 90/2017**

Beneficiario della prestazione assicurativa:

1. la persona fisica o l'entità diversa da una persona fisica che, sulla base della designazione effettuata dal contraente o dall'assicurato, ha diritto di percepire la prestazione assicurativa corrisposta dall'impresa di assicurazione;
2. l'eventuale persona fisica o entità diversa da una persona fisica a favore della quale viene effettuato il pagamento su disposizione del beneficiario designato.

### SCHEDA PER L'IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE O DEI TITOLARI EFFETTIVI

In ottemperanza dell'art.21 d.Lgs.231/2007, in conformità con quanto riportato nell'art.2 dell'Allegato tecnico del Decreto stesso, consapevole delle conseguenze relative a dichiarazioni false e mendaci, il soggetto munito della rappresentanza legale dichiara che il/i titolare/i effettivo/i della società è/sono:

#### TITOLARE EFFETTIVO 1

**Tipologia del legame del titolare con la persona giuridica (\*):**

Cognome e Nome				
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia di nascita	Nazionalità	
Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia di residenza	CAP di residenza	
Indirizzo di domicilio (qualora differisca dalla residenza)	Comune di domicilio	Provincia di domicilio	CAP di domicilio	
Cittadinanza	Seconda Cittadinanza	Residenza ai fini fiscali <sup>(1)</sup>		
C.F.		Paese estero di residenza*		
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)		N. Documento	Rilasciato da	
Località di rilascio	Data di rilascio / rinnovo		Data di scadenza	
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)		Categoria P.E.P. (vedi informativa)		

ULTERIORI INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO 1:

#### TITOLARE EFFETTIVO 2

**Tipologia del legame del titolare con la persona giuridica (\*):**

Cognome e Nome				
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia di nascita	Nazionalità	
Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia di residenza	CAP di residenza	
Indirizzo di domicilio (qualora differisca dalla residenza)	Comune di domicilio	Provincia di domicilio	CAP di domicilio	
Cittadinanza	Seconda Cittadinanza	Residenza ai fini fiscali <sup>(1)</sup>		
C.F.		Paese estero di residenza*		
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)		N. Documento	Rilasciato da	
Località di rilascio	Data di rilascio / rinnovo		Data di scadenza	
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)		Categoria P.E.P. (vedi informativa)		

ULTERIORI INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO 2:

#### TITOLARE EFFETTIVO 3

**Tipologia del legame del titolare con la persona giuridica (\*):**

Cognome e Nome				
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia di nascita	Nazionalità	
Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia di residenza	CAP di residenza	
Indirizzo di domicilio (qualora differisca dalla residenza)	Comune di domicilio	Provincia di domicilio	CAP di domicilio	
Cittadinanza	Seconda Cittadinanza	Residenza ai fini fiscali <sup>(1)</sup>		
C.F.		Paese estero di residenza*		
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)		N. Documento	Rilasciato da	
Località di rilascio	Data di rilascio / rinnovo		Data di scadenza	
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)		Categoria P.E.P. (vedi informativa)		

ULTERIORI INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO 3:

**TITOLARE EFFETTIVO 4**
**Tipologia del legame del titolare con la persona giuridica (\*):**

Cognome e Nome				
Data di nascita	Luogo di nascita	Provincia di nascita	Nazionalità	
Indirizzo di residenza	Comune di residenza	Provincia di residenza	CAP di residenza	
Indirizzo di domicilio (qualora differisca dalla residenza)	Comune di domicilio	Provincia di domicilio	CAP di domicilio	
Cittadinanza	Seconda Cittadinanza	Residenza ai fini fiscali <sup>(1)</sup>		
C.F.		Paese estero di residenza*		
Documento di riconoscimento (allegato in copia leggibile)		N. Documento	Rilasciato da	
Località di rilascio	Data di rilascio / rinnovo		Data di scadenza	
Persona Politicamente Esposta (P.E.P.)		Categoria P.E.P. (vedi informativa)		

**ULTERIORI INFORMAZIONI SUL TITOLARE EFFETTIVO 2:**

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara di aver fornito nel presente modulo, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione, e garantisce che le stesse sono esatte e veritiere impegnandosi a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica.

Data

Firma del Rappresentante Legale/Delegato

(\*) Tale legame si verifica nei casi di possesso o controllo dell'entità giuridica contraente, anche in modo indiretto, per quote > al 25% degli aventi diritti al voto oppure nei casi di persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione dell'entità giuridica.

**DICHIARO che i dati del/dei titolare/i effettivo/i sono stati da me raccolti per il tramite di:**

Luogo e data compilazione

Firma e/o Timbro dell'Intermediario

**(1) Residenza fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA**

Salvo eccezioni, ai fini della normativa FATCA si considera "residente fiscale negli Stati Uniti" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

- sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona che è nata negli Stati Uniti d'America e non è più ivi residente o non lo è mai stato (c.d. cittadinanza per nascita);
- sia residente stabilmente negli USA;
- sia in possesso della "Green Card", rilasciata dall'"Immigration and Naturalization Service";
- abbia soggiornato negli USA per il seguente periodo minimo:
  - 31 giorni nell'anno di riferimento e,
  - 183 giorni nell'arco temporale di un triennio, calcolati computando:
    - interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento;
    - un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente;
    - un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente.