



T.F.R.
globale

Prospetto d'offerta

ITALIANA
assicurazioni

Per la tutela del **patrimonio**

Offerta al pubblico di ITALIANA TFR GLOBALE

**prodotto finanziario di capitalizzazione
(Tariffa - 606 C)**

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre Informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'investitore-contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto informativo è volto ad illustrare all'investitore-contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto.

Data di deposito in CONSOB della copertina: 30/03/2010

Data di validità della Copertina: 31/03/2010

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO	
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	Italiana Assicurazioni S.p.A., Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A., appartenente al gruppo assicurativo di nazionalità italiana Reale Mutua Assicurazioni.
CONTRATTO	Prodotto finanziario di capitalizzazione denominato ITALIANA TFR GLOBALE.
ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI	<p>Il contratto prevede l'investimento dei premi versati nella gestione interna separata denominata "Serie Speciale Ex-Italiana".</p> <p>La gestione investe in obbligazioni ed in altri titoli a reddito fisso e variabile (titoli di stato emessi in euro, altre obbligazioni, altri titoli a reddito fisso, altre obbligazioni quotate o non quotate in euro) ed in altri attivi patrimoniali (quote di OICR, strumenti derivati, liquidità). Le obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso costituiscono la componente prevalente dell'investimento, mentre gli altri attivi patrimoniali rappresentano una quota residuale.</p> <p>La finalità della gestione separata è impostata secondo criteri prudenziali alla conservazione del capitale ed alla riduzione della volatilità dei rendimenti nel tempo. Conseguentemente il tasso di rendimento minimo garantito rappresenta l'obiettivo minimo di rendimento che la gestione deve raggiungere.</p>
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	<p>Il contratto prevede un piano programmato di premi ricorrenti con le seguenti periodicità di versamento, a scelta dell'Investitore-Contraente, e limiti di premio minimo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ periodicità mensile: 420,00 euro ▪ periodicità trimestrale: 1.250,00 euro ▪ periodicità semestrale: 2.500,00 euro ▪ periodicità annuale: 5.000,00 euro <p>L'Investitore-Contraente ha facoltà di variare ammontare e periodicità dei premi, nonché interrompere o riprendere i versamenti senza corrispondere gli arretrati, secondo le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione.</p> <p>E' facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000,00 euro e di importo massimo pari all'importo maggiore tra il capitale rivalutato e 20.000,00 euro.</p> <p>Il presente contratto prevede la seguente ed unica proposta di investimento finanziario sottoscrivibile dell'investitore-contraente: Serie Speciale Ex-Italiana (codice proposta: 04)</p> <p>Per maggiori dettagli sulle caratteristiche della proposta di investimento si rimanda all'apposita Sezione "INFORMAZIONI SPECIFICHE".</p>
FINALITA'	ITALIANA TFR GLOBALE si colloca nell'ambito della gestione del risparmio delle imprese ed in particolare è destinato ad accantonare a favore dell'investitore-contraente Azienda un capitale da erogare in caso di liquidazione parziale o totale del Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R. –

	<p>Legge n. 297 del 29/05/82) dei propri dipendenti, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro o a seguito di richiesta di anticipazione da parte degli stessi.</p> <p>ITALIANA TFR GLOBALE consente, mediante il versamento di un piano programmato di premi ricorrenti, integrabile con eventuali versamenti aggiuntivi, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata "Serie Speciale Ex-Italiana", cui il contratto è collegato.</p>
OPZIONI CONTRATTUALI	Non sono previste opzioni contrattuali.
DURATA	<p>Durata contrattuale minima: 5 anni</p> <p>Durata contrattuale massima: 20 anni</p>
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE	
INFORMAZIONI SULLE MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso i soggetti incaricati del collocamento del prodotto (si rinvia alla parte III per l'elenco dei soggetti distributori). Il contratto ITALIANA TFR GLOBALE è sottoscritto dall'Investitore-Contraente e da Italiana Assicurazioni S.p.A.. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito Modulo di proposta, fornendo i propri dati anagrafici, designando i beneficiari e indicando l'ammontare del premio che vuole versare.</p> <p>Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 24 del giorno di decorrenza previsto. In caso di pagamento del premio a mezzo bonifico la decorrenza coincide con il giorno di valuta per Italiana Assicurazioni S.p.A..</p> <p>Il perfezionamento del contratto avviene nel momento in cui l'Investitore-Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A. o, in assenza di tale comunicazione, il giorno in cui riceve il contratto sottoscritto da Italiana Assicurazioni S.p.A.. Si rinvia alla Parte I, Sezione D), del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</p>
VERSAMENTI SUCCESSIVI	<p>L'Investitore-Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti successivi in gestioni separate istituite successivamente alla sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornata.</p> <p>E' facoltà dell'investitore-contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 euro e importo massimo pari a l'importo maggiore tra il capitale rivalutato e 20.000,00 euro.</p> <p>Il premio versato e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei caricamenti, sono investiti nella gestione interna separata "Serie Speciale Ex-Italiana" e costituiscono il <i>capitale investito (o capitale iniziale)</i>.</p>
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA	<p>Il contratto prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A. a corrispondere, alla scadenza contrattuale, un capitale pari al premio investito, costituito a fronte dei versamenti periodici e degli eventuali versamenti aggiuntivi al netto dei caricamenti, rivalutato periodicamente.</p> <p>La rivalutazione del capitale investito, è determinata dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata "Serie Speciale Ex-Italiana", al netto della commissione di gestione pari allo 0,90%.</p> <p>Il prodotto prevede il riconoscimento di una misura di rivalutazione minima garantita annua pari allo 0%.</p> <p>Tuttavia qualora il contratto venga tenuto in vigore fino a scadenza, verrà riconosciuto al Beneficiario il valore massimo tra il capitale rivalutato a scadenza e il capitale ottenuto applicando una rivalutazione annua pari all'1,00% per tutti gli anni di durata del contratto.</p>

	<p>Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate e sono acquisite in via definitiva sul contratto.</p>
<p>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE</p>	<p>Il Contratto può essere riscattato totalmente o parzialmente quando sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.</p> <p>Il valore di riscatto totale è pari al capitale rivalutato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali, calcolato all'ultima ricorrenza mensile trascorsa antecedente alla data di richiesta di riscatto e diminuito di un importo in cifra fissa pari a 250,00 euro.</p> <p>E' data facoltà all'investitore-contraente di effettuare riscatti per un importo minimo di 1.000,00 euro, purché il capitale rivalutato al netto dell'importo riscattato non sia inferiore a 5.000,00 euro. Non sono previsti costi in caso di riscatti parziali.</p> <p>In caso di riscatto totale o parziale viene riconosciuto il tasso annuo di rendimento minimo garantito pari allo 0%.</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contrante possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari ai premi versati. Il recupero del premio unico versato potrà avvenire con certezza sulla base del rendimento minimo garantito solo a scadenza.</p> <p>L'investitore-contraente può interrompere il pagamento dei premi periodici senza alcuna penale.</p> <p>Si rinvia alla Parte I, Sezione B.2), del Prospetto d'offerta per informazioni più dettagliate circa la modalità di riscatto.</p>
<p>REVOCA DELLA PROPOSTA</p>	<p>Ai sensi del D. Lgs. 7 Dicembre 2005, n. 209, nella fase che precede la conclusione del contratto, l'investitore-contraente può revocare la proposta di assicurazione fino alla conclusione del contratto mediante comunicazione da inviare a Italiana Assicurazioni S.p.A. a mezzo raccomandata A/R.</p> <p>Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della revoca, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborserà l'intero ammontare del premio versato dall'investitore-contraente.</p>
<p>DIRITTO DI RECESSO</p>	<p>Ai sensi del D. Lgs. 7 Dicembre 2005, n. 209, entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, l'investitore-contraente ha la facoltà di recedere dal contratto tramite raccomandata A/R inviata a Italiana Assicurazioni S.p.A.. La data di decorrenza del recesso è quella di spedizione della comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio.</p> <p>Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. è tenuta al rimborso del premio versato dall'investitore-contraente, al netto del caricamento per spese di emissione del contratto effettivamente sostenute.</p>
<p>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</p>	<p>Il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della gestione interna separata, nonché il regolamento della stessa, sono disponibili sul sito internet www.italiana.it e possono essere acquisiti su supporto duraturo.</p> <p>Italiana Assicurazioni S.p.A. comunica tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi e le modalità di rivalutazione del capitale.</p>

LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	Al contratto si applica la legge italiana. Premesso che le parti hanno la facoltà di assoggettare il contratto ad una diversa legislazione ferma la prevalenza delle norme imperative di diritto italiano, Italiana Assicurazioni S.p.A. propone e sceglie di applicare la Legge italiana.
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana. Premesso che le parti hanno la facoltà di utilizzare per il contratto una diversa lingua di redazione, Italiana Assicurazioni S.p.A. propone e sceglie di applicare la lingua italiana.
RECLAMI	<p>Eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p style="text-align: center;">Italiana Assicurazioni S.p.A. – Servizio “Benvenuti in Italiana” Via M.U. Traiano, 18 – 20149 Milano (MI) - ITALIA Fax: 02.39717001 e Numero Verde: 800.101.313 Email: benvenutinitaliana@italiana.it</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ per questioni inerenti al contratto: all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331 corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. ▪ per questioni attinenti alla trasparenza informativa: alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o in Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201 corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. <p>Per ulteriori questioni l'esponente potrà rivolgersi ad altre Autorità amministrative. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.</p> <p>Si rinvia alla Parte I, Sezione A), del Prospetto d'offerta per ulteriori informazioni.</p>
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Generali” della Scheda Sintetica: 30/03/2010 Data di validità della parte “Informazioni Generali” della Scheda Sintetica: 31/03/2010</p>	

SCHEMA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare la principali caratteristiche della gestione interna separata.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO											
NOME	Denominazione della Proposta di investimento finanziario: SERIE SPECIALE EX-ITALIANA										
GESTORE	La delega di gestione del Fondo Interno è stata conferita da Italiana Assicurazioni a BANCA REALE S.p.A. , società del gruppo Reale Mutua, con sede legale in Italia, corso Vittorio Emanuele, 101 – Torino										
ALTRE INFORMAZIONI	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">Codice Proposta</td> <td>04</td> </tr> <tr> <td>Gestione interna separata</td> <td>Serie Speciale Ex-Italiana</td> </tr> <tr> <td>Codice gestione separata</td> <td>010</td> </tr> <tr> <td>Data di avvio attività</td> <td>1 novembre 1981</td> </tr> <tr> <td>Valuta di denominazione</td> <td>Euro</td> </tr> </table>	Codice Proposta	04	Gestione interna separata	Serie Speciale Ex-Italiana	Codice gestione separata	010	Data di avvio attività	1 novembre 1981	Valuta di denominazione	Euro
	Codice Proposta	04									
Gestione interna separata	Serie Speciale Ex-Italiana										
Codice gestione separata	010										
Data di avvio attività	1 novembre 1981										
Valuta di denominazione	Euro										
	<p>Modalità di versamento dei premi: Il contratto prevede un piano programmato di premi ricorrenti con le seguenti periodicità di versamento, a scelta dell'Investitore-Contraente, e limiti di premio minimo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ periodicità mensile: 420,00 euro ▪ periodicità trimestrale: 1.250,00 euro ▪ periodicità semestrale: 2.500,00 euro ▪ periodicità annuale: 5.000,00 euro <p>L'Investitore-Contraente ha facoltà di variare ammontare e periodicità dei premi, nonché interrompere o riprendere i versamenti senza corrispondere gli arretrati, secondo le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione.</p> <p>E' facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000,00 euro e di importo massimo pari all'importo maggiore tra il capitale rivalutato e 20.000,00 euro.</p> <p>Finalità della proposta di investimento: La seguente proposta finanziaria si colloca nell'ambito della gestione del risparmio delle imprese ed in particolare è destinato ad accantonare a favore dell'Investitore-Contraente Azienda un capitale da erogare in caso di liquidazione parziale o totale del Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R. – Legge n. 297 del 29/05/82) dei propri dipendenti, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro o a seguito di richiesta di anticipazione da parte degli stessi.</p>										
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO											
	<p>Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza il capitale rivalutato viene incrementato in base al rendimento del fondo "Serie Speciale Ex-Italiana".</p> <p>La rivalutazione del capitale investito, a fronte della somma dei premi versati e al netto dei costi applicati sui premi, è determinata dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata "Serie Speciale Ex-Italiana", al netto della commissione di gestione annua pari allo 0,90%.</p>										

<p>RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE</p>	<p>Il prodotto prevede il riconoscimento di una misura di rivalutazione annua minima garantita pari allo 0%. Tuttavia qualora il contratto venga tenuto in vigore fino a scadenza, verrà riconosciuto al beneficiario il valore massimo tra il capitale rivalutato a scadenza e il capitale rivalutato ottenuto applicando una rivalutazione annua pari all'1,00% per tutti gli anni di durata del contratto.</p> <p>Relativamente ai versamenti aggiuntivi effettuati non in coincidenza con la ricorrenza anniversaria, la misura di rivalutazione sarà proporzionale al numero di mesi trascorsi dalla data di decorrenza del versamento aggiuntivo fino alla ricorrenza annuale successiva. La data di decorrenza dei versamenti aggiuntivi coincide con la prima ricorrenza mensile del contratto successiva al versamento.</p> <p>Ogni rivalutazione annuale attribuita al contratto resta definitivamente acquisita per cui il <i>capitale maturato</i> di anno in anno non può decrescere (c.d. rendimento consolidato).</p> <p>Frequenza di rilevazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la rilevazione del rendimento della gestione interna separata avviene con frequenza mensile. <p>Frequenza di consolidamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dell'investitore-contraente, avviene con frequenza annuale. <p>Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale. L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese antecedente a quello di ricorrenza annuale del contratto.</p> <p>Il consolidamento avviene annualmente ad ogni ricorrenza anniversaria.</p> <p>Il periodo di osservazione del rendimento della gestione interna separata è legato alla data di sottoscrizione del contratto e, quindi, alla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.</p> <p>In caso di richiesta di rimborso del capitale assicurato prima della scadenza contrattuale, le rivalutazioni annue conseguite risulteranno definitivamente consolidate. Il valore di riscatto sarà pari al capitale maturato, quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria di polizza, ulteriormente rivalutato per i mesi decorsi fino alla data della richiesta. La misura di rivalutazione utilizzata sarà quella che si applica ai contratti con ricorrenza annuale nel mese in cui viene richiesto il riscatto, ridotta di tanti dodicesimi quanti sono i mesi trascorsi dalla ricorrenza annuale precedente.</p> <p>Il rendimento consolidato annuo si determina scegliendo il valore massimo tra il tasso di rendimento minimo garantito annuo, pari allo 0%, e il rendimento annuo certificato di Serie Speciale Ex-Italiana, preso alla data di riferimento della rivalutazione, diminuito della commissione di gestione che la Società trattiene a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario, pari allo 0,9%.</p> <p>Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate, ovvero le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono annualmente alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto. La rivalutazione annuale si ottiene moltiplicando il capitale maturato alla ricorrenza anniversaria precedente per il rendimento certificato della gestione</p>
--	---

separata Serie Speciale Ex-Italiana diminuito di una commissione annua di gestione pari allo 0,9%.

Si precisa che:

- **il rendimento retrocesso all'investitore-contraente è funzione della commissione di gestione che viene prelevata in punti percentuali assoluti pari allo 0,9%, e che rappresenta il margine sul rendimento rilevato che viene trattenuto dall'Impresa di assicurazione**
- **il contratto prevede un tasso tecnico pari allo 0%**
- **il contratto riconosce un tasso di rendimento minimo garantito annuo pari allo 0%**
- **qualora il contratto venga tenuto in vigore fino a scadenza, verrà riconosciuto il valore massimo tra il capitale rivalutato a scadenza e il capitale rivalutato a scadenza ottenuto applicando una rivalutazione annua pari all'1% per tutti gli anni di durata del contratto. Tale tasso viene applicato in regime di capitalizzazione composta.**

Il confronto tra il rendimento retrocesso e il tasso di rendimento minimo garantito annuo dello 0% avviene con frequenza periodica annua.

Il rendimento riconosciuto periodicamente all'investitore-contraente è sempre pari al tasso di rendimento minimo garantito più l'eventuale eccedenza calcolata come differenza tra il rendimento retrocesso alla data di determinazione e il tasso di rendimento minimo garantito.

L'impresa applica le proprie commissioni mediante prelievo sul rendimento della gestione separata fatto salvo il tasso di rendimento minimo garantito che rimane comunque garantito all'investitore-contraente.

Frequenza di determinazione.

Il confronto tra il rendimento retrocesso e il tasso annuo di rendimento minimo garantito (c.d. determinazione) dello 0% avviene annualmente. Pertanto è possibile che in corrispondenza delle date di rivalutazione intermedie il rendimento consolidato sia inferiore a quello garantito in caso di rimborso del capitale a scadenza.

Il confronto tra il rendimento retrocesso e il tasso annuo di rendimento minimo garantito a scadenza (c.d. determinazione) pari all'1% avviene a scadenza. Pertanto è possibile che in corrispondenza delle date di rivalutazione intermedie il rendimento consolidato sia inferiore a quello garantito in caso di rimborso del capitale a scadenza.

Misura di rivalutazione:

La rivalutazione consiste nell'attribuire ad ogni ricorrenza annuale al capitale alla ricorrenza annuale precedente il rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata cui sono collegate le prestazioni del contratto, ridotto del tasso di rendimento trattenuto dalla società.

Relativamente ai versamenti aggiuntivi effettuati non in coincidenza con la ricorrenza anniversaria, la misura di rivalutazione sarà proporzionale al numero di mesi trascorsi dalla data di decorrenza del versamento aggiuntivo fino alla decorrenza annuale successiva.

Avvertenza: Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale d'investimento minimo consigliato è pari a 5 anni.
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Stile di gestione Le scelte di investimento vengono effettuate sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto. La politica di investimento adottata dalla gestione mira ad ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito, offrendo in ogni caso una garanzia di rendimento minimo. Le scelte di investimento sono effettuate nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.</p> <p>Composizione del patrimonio della gestione separata Investimento principale in titoli di stato italiani e dell'Area Euro, nonché obbligazioni corporate denominate in euro. Non sono presenti investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del gruppo di appartenenza della Società.</p> <p>Aree geografiche Area Euro</p> <p>Categorie di emittenti Principalmente governativi. Investimento contenuto: obbligazioni corporate con rating almeno pari all'investment grade.</p>
CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO	<p>Il rendimento annuo del Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana" per il periodo di osservazione relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana" di competenza di quel periodo al valore medio del Fondo stesso. Per risultato finanziario del Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana" si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo annuo di osservazione (compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana") al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana" per i beni già di proprietà dalla Società. Per valore medio del Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di Credito di ogni altra attività del Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana". La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana". Ai fini della determinazione del rendimento annuo del Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana" il periodo relativo alla certificazione è quello che fa riferimento ai dodici mesi di calendario che precedono il 3° mese di calendario antecedente quello in questione.</p>

Avvertenza: le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della gestione interna separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà dell'Impresa di assicurazione sono valutate al prezzo di iscrizione nella gestione interna separata.

Avvertenza: si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della gestione interna separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della gestione interna separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

Si rinvia alla Parte I, Sezione B.1), del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'investimento finanziario.

I COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio periodici di importo pari a 5.000 euro annui.

	PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI
VOCI DI COSTO		
Contestuali al versamento		
Costi di caricamento	2,94%	3,00%
Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
Bonus e Premi	0,00%	0,00%
Caricamento per spese di emissione	2,00%	0,00%
Successive al versamento		
Costi di caricamento	0,00%	0,00%
Commissioni di gestione	0,90%	0,90%
Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
Bonus e premi	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
Premio Versato	100%	100,00%
Capitale Nominale	98,00%	100,00%
Capitale Investito	95,06%	97,00%

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta una esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione.

Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez.C) Parte I del prospetto d'offerta.

**TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
FINANZIARIO**

DESCRIZIONE DEI COSTI	<p>A) Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Caricamento per spese di emissione: è previsto un caricamento per spese di emissione cifra fissa sul primo premio versato pari a 100,00€ ▪ Caricamento proporzionale al premio: è previsto un caricamento variabile su ciascun premio netto in funzione della somma dei premi versati sul contratto: 									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">CARICAMENTO SU CIASCUN PREMIO NETTO</th> </tr> <tr> <th>Somma premi versati (euro)</th> <th>Caricamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Inferiore a 50.000,00</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>Compresa tra 50.000,00 e 99.999,99</td> <td>2,25%</td> </tr> <tr> <td>Uguale o superiore a 100.000,00</td> <td>1,50%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Costo in caso di riscatto totale: in caso di riscatto totale il contratto prevede l'applicazione di un costo in cifra fissa pari a 250,00 euro da sottrarre al capitale maturato. Non sono previsti costi nel caso di riscatti parziali. <p>B) Oneri indirettamente a carico del sottoscrittore-contraente</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Commissione di gestione: i costi di gestione dell'investimento finanziario prevedono una commissione annua pari allo 0,90% applicata mediante prelievo sul rendimento della gestione interna separata "Serie Speciale Ex-Italiana". 	CARICAMENTO SU CIASCUN PREMIO NETTO		Somma premi versati (euro)	Caricamento	Inferiore a 50.000,00	3,00%	Compresa tra 50.000,00 e 99.999,99	2,25%	Uguale o superiore a 100.000,00
CARICAMENTO SU CIASCUN PREMIO NETTO										
Somma premi versati (euro)	Caricamento									
Inferiore a 50.000,00	3,00%									
Compresa tra 50.000,00 e 99.999,99	2,25%									
Uguale o superiore a 100.000,00	1,50%									

Si rinvia alla Parte I, Sezione C), del Prospetto d'offerta per ulteriori informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

RENDIMENTO STORICO	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento realizzato da "Serie Speciale Ex-Italiana"</th> <th>Tasso di rendimento trattenuto da Italiana assicurazioni S.p.A.</th> <th>Rendimento riconosciuto agli Investitori- Contraenti</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2005</td> <td>4,28%</td> <td>0,90%</td> <td>3,38%</td> </tr> <tr> <td>2006</td> <td>4,11%</td> <td>0,90%</td> <td>3,21%</td> </tr> <tr> <td>2007</td> <td>4,26%</td> <td>0,90%</td> <td>3,36%</td> </tr> <tr> <td>2008</td> <td>4,45%</td> <td>0,90%</td> <td>3,55%</td> </tr> <tr> <td>2009</td> <td>4,39%</td> <td>0,90%</td> <td>3,49%</td> </tr> </tbody> </table>	Anno	Rendimento realizzato da "Serie Speciale Ex-Italiana"	Tasso di rendimento trattenuto da Italiana assicurazioni S.p.A.	Rendimento riconosciuto agli Investitori- Contraenti	2005	4,28%	0,90%	3,38%	2006	4,11%	0,90%	3,21%	2007	4,26%	0,90%	3,36%	2008	4,45%	0,90%	3,55%	2009	4,39%	0,90%	3,49%
	Anno	Rendimento realizzato da "Serie Speciale Ex-Italiana"	Tasso di rendimento trattenuto da Italiana assicurazioni S.p.A.	Rendimento riconosciuto agli Investitori- Contraenti																					
2005	4,28%	0,90%	3,38%																						
2006	4,11%	0,90%	3,21%																						
2007	4,26%	0,90%	3,36%																						
2008	4,45%	0,90%	3,55%																						
2009	4,39%	0,90%	3,49%																						
	<p>I dati di rendimento della gestione interna separata non includono i costi di sottoscrizione (né i costi di rimborso) a carico dell'investitore.</p> <p>Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>																								
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	<p>La quota parte percepita dai collocatori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, relativamente all'ultimo anno solare è pari al 43,76%.</p>																								

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della gestione interna separata "Serie Speciale Ex-Italiana" è pubblicato sul sito internet www.italiana.it.

Inoltre viene pubblicato trimestralmente su due quotidiani a tiratura nazionale: "Il sole 24 Ore" e "La Stampa".

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contrante, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 30/03/2010

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 31/03/2010

La gestione interna separata "Serie Speciale Ex-Italiana" è offerta dal 31/03/2010

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

Italiana Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Il Rappresentante Legale

Dot. Sergio Finesso



– PARTE I DEL PROSPETTO D’OFFERTA – INFORMAZIONI SULL’INVESTIMENTO

La Parte I del Prospetto d’offerta, da consegnare su richiesta all’investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull’offerta.

Data di deposito in Consob della Parte I: 30 marzo 2010

Data di validità della Parte I: dal 31 marzo 2010

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L’IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. – in breve Italiana Assicurazioni S.p.A. – società per azioni di nazionalità italiana, è 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 M.U. Traiano, 18 – 20149 Milano – Italia;

Recapito telefonico: 02.39716.1;

Fax: 02.3271270;

Sito internet: www.italiana.it.

Per ulteriori informazioni sulla Compagnia di Assicurazioni e sul relativo Gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto d’offerta.

2. CONFLITTI D’INTERESSE

Italiana Assicurazioni S.p.A. dispone di procedure operative atte a individuare e a gestire le situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo. Tramite le funzioni preposte, effettua un’attività di monitoraggio sulla presenza di situazioni e/o operazioni in conflitto di interesse.

Italiana Assicurazioni S.p.A. può effettuare operazioni in cui abbia, in via diretta o indiretta, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento degli Investitori-Contraenti, e assicura che l’investimento finanziario non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad esso spettanti.

Italiana Assicurazioni S.p.A. non ha stipulato accordi né con intermediari negozianti né con soggetti terzi per il riconoscimento di utilità a proprio favore in relazione all’acquisto e alla gestione degli strumenti finanziari in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

3. RECLAMI

Eventuali informazioni, richieste di invio di documentazione o reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione della liquidazione delle prestazioni devono essere inoltrati per iscritto a:

Italiana Assicurazioni S.p.A. – Servizio “Benvenuti in Italiana”

Via M.U. Traiano, 18 – 20149 Milano (MI) - ITALIA

Fax: 02.39717001 e Numero Verde: 800.101.313

Email: benvenutinitaliana@italiana.it

Sito internet: www.italiana.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Per questioni inerenti al contratto:

all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o in Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201.

Per ulteriori questioni l'esponente potrà rivolgersi ad altre Autorità amministrative.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE

4. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

4.1 Caratteristiche del contratto

ITALIANA TFR GLOBALE si colloca nell'ambito della gestione del risparmio delle imprese ed in particolare è destinato ad accantonare a favore dell'Investitore-Contraente Azienda un capitale da erogare in caso di liquidazione parziale o totale del Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R. – Legge n. 297 del 29/05/82) dei propri dipendenti, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro o a seguito di richiesta di anticipazione da parte degli stessi.

ITALIANA TFR GLOBALE consente, mediante il versamento di un piano programmato di premi ricorrenti, integrabile con eventuali versamenti aggiuntivi, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata "Serie Speciale Ex-Italiana", cui il contratto è collegato al netto della commissione di gestione annua trattenuta da Italiana Assicurazioni S.p.A..

4.2 Durata del contratto

ITALIANA TFR GLOBALE ha una durata contrattuale che può variare, a scelta dell'investitore-contraente, da un minimo di 5 ad un massimo di 20 anni.

4.3 Versamento dei premi

ITALIANA TFR GLOBALE prevede un piano programmato di premi ricorrenti con le seguenti periodicità di versamento, a scelta dell'investitore-contraente, e i rispettivi limiti di premio minimo:

- periodicità mensile: 420,00 euro
- periodicità trimestrale: 1.250,00 euro
- periodicità semestrale: 2.500,00 euro
- periodicità annuale: 5.000,00 euro

L'Investitore-Contraente ha facoltà di variare ammontare e periodicità dei premi, nonché interrompere o riprendere i versamenti senza corrispondere gli arretrati, secondo le modalità indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

Non è previsto un valore di riduzione delle prestazioni già in essere.

E' facoltà dell'Investitore–Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000,00 euro e importo massimo pari a l'importo maggiore tra il capitale rivalutato e 20.000,00 euro.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il premio versato e gli eventuali versamenti aggiuntivi al netto dei caricamenti sono investiti nella gestione interna separata “Serie Speciale Ex-Italiana” e costituiscono il capitale investito.

Proposta d'investimento: Serie Speciale Ex-Italiana

Gestore: Banca Reale S.p.A.

Codice proposta: 04

Codice gestione interna separata: 010

Data inizio attività: 1 novembre 1981

Valuta di denominazione: euro

ITALIANA TFR GLOBALE consente, mediante il versamento di un piano programmato di premi ricorrenti, integrabile con eventuali versamenti aggiuntivi, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata “Serie Speciale Ex-Italiana”, cui il contratto è collegato al netto della commissione di gestione annua trattenuta da Italiana Assicurazioni S.p.A..

5. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

ITALIANA TFR GLOBALE garantisce il rimborso di un capitale a scadenza pari al capitale investito, costituito a fronte dei versamenti periodici e degli eventuali versamenti aggiuntivi, rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento conseguito dalla Gestione Separata “Serie Speciale Ex-Italiana”, al netto dell'importo trattenuto dall'impresa a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario, pari allo 0,90%.

Il prodotto prevede il riconoscimento di una misura di rivalutazione minima garantita pari allo 0%. Tuttavia qualora il contratto venga tenuto in vigore fino a scadenza, verrà riconosciuto al Beneficiario il valore massimo tra il capitale rivalutato a scadenza ottenuto applicando una rivalutazione annua pari all'1,00% per tutti gli anni di durata del contratto. Tale tasso è fisso e viene applicato in regime di capitalizzazione composta.

In base al suddetto meccanismo di rivalutazione, il rendimento riconosciuto annualmente all'investitore-contraente viene consolidato e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Si rinvia al successivo paragrafo 5.1 per la descrizione dettagliata del meccanismo di rivalutazione.

La rilevazione del rendimento della gestione interna separata avviene con frequenza mensile.

Invece il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rilevazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'investitore–contraente, avviene con frequenza annuale.

Il tasso di rendimento minimo garantito pari all'1% viene riconosciuto all'Investitore-Contraente solo alla scadenza contrattuale; pertanto, è possibile che in corrispondenza delle data di rivalutazione intermedie il rendimento consolidato sia inferiore a quello minimo garantito.

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale. L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il 3° mese antecedente a quello di ricorrenza annuale del contratto.

Il periodo di rilevazione del rendimento della gestione interna separata è legato alla data di sottoscrizione del contratto e, quindi, alla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.

In caso di richiesta di riscatto tra due ricorrenze anniversarie, le rivalutazioni attribuite fino a quel momento rimangono consolidate. Il capitale maturato alla ricorrenza anniversaria immediatamente precedente verrà ulteriormente rivalutato per il periodo intercorso tra l'ultima ricorrenza e la data di richiesta del riscatto. La misura di rivalutazione utilizzata è quella che si applica ai contratti con ricorrenza annuale nel mese in cui viene richiesto il riscatto, ridotta a tanti dodicesimi quanti sono i mesi trascorsi dalla ricorrenza annuale precedente.

5.1 Rivalutazione periodica

I premi versati, al netto dei costi, sono rivalutati periodicamente in base al rendimento della Gestione Separata "Serie Speciale Ex-Italiana".

Tale rendimento è definito come valore massimo tra il tasso di rendimento minimo garantito, pari allo 0%, e il rendimento retrocesso; il rendimento retrocesso è dato dalla differenza tra il rendimento della gestione interna separata "Serie Speciale Ex-Italiana" e l'importo trattenuto dall'impresa a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario, pari allo 0,90%.

Si precisa che solo la parte di rendimento retrocessa, e non l'intero rendimento della gestione interna separata, partecipa al meccanismo di rivalutazione.

Le componenti che intervengono nel calcolo del rendimento consolidato:

- rendimento conseguito dalla gestione interna separata "Serie Speciale Ex-Italiana"
- tasso di rendimento trattenuto annualmente dall'impresa dal rendimento conseguito dalla gestione interna separata "Serie Speciale Ex-Italiana", pari allo 0,90%
- tasso di rendimento annuo minimo garantito pari allo 0%

Qualora il contratto venga tenuto in vigore fino a scadenza, verrà riconosciuto al beneficiario il valore massimo tra il capitale rivalutato a scadenza e il capitale rivalutato a scadenza ottenuto applicando una rivalutazione annua pari all'1% per tutti gli anni di durata del contratto.

Il confronto tra il rendimento retrocesso ed il tasso di rendimento minimo garantito (c.d. determinazione) avviene con frequenza periodica annua per quanto riguarda la garanzia di rendimento minimo annuale pari allo 0%.

Il rendimento riconosciuto periodicamente all'investitore-contraente è sempre pari al tasso di rendimento minimo garantito annuale (pari allo 0%) più l'eventuale eccedenza calcolata come differenza tra il rendimento retrocesso alla data di determinazione e il tasso di rendimento minimo garantito.

Il confronto tra il rendimento retrocesso e il tasso di rendimento minimo garantito (c.d. determinazione) avviene a scadenza per quanto riguarda il rendimento minimo dell'1%.

L'impresa applica le proprie commissioni mediante prelievo sul rendimento della gestione separata fatto salvo il tasso di rendimento minimo garantito che rimane comunque garantito all'investitore-contraente.

Misura di rivalutazione:

Annualmente, in corrispondenza della ricorrenza anniversaria del contratto, il capitale rivalutato alla precedente ricorrenza anniversaria verrà incrementato di una percentuale pari al rendimento consolidato alla stessa epoca.

Relativamente ai versamenti aggiuntivi effettuati non in coincidenza con la ricorrenza anniversaria, la misura di rivalutazione sarà proporzionale al numero di mesi trascorsi dalla data di decorrenza del versamento aggiuntivo fino alla ricorrenza annuale successiva.

Avvertenza: ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita, e pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Di seguito si riportano due esemplificazioni algebriche al fine di consentire all'investitore-contrante la comprensione del funzionamento del meccanismo di rivalutazione.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso annuo di rendimento minimo garantito: 0%
- Tasso annuo di rendimento minimo garantito a scadenza: 1%
- Et  e sesso dell'assicurato: sono ininfluenti ai fini dello sviluppo delle prestazioni
- Durata: 20 anni

Anni trascorsi	Premi Versati	Cumulo premi versati	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	5.000,00	5.000,00	4.753,04	4.503,04
2	5.000,00	10.000,00	9.603,07	9.353,07
3	5.000,00	15.000,00	14.453,11	14.203,11
4	5.000,00	20.000,00	19.303,15	19.303,15
5	5.000,00	25.000,00	24.153,18	23.903,18
6	5.000,00	30.000,00	29.003,22	28.753,22
7	5.000,00	35.000,00	33.853,26	33.603,26
8	5.000,00	40.000,00	38.703,29	38.453,29
9	5.000,00	45.000,00	43.553,33	43.303,33
10	5.000,00	50.000,00	48.440,87	48.190,87
11	5.000,00	55.000,00	53.328,41	53.078,41
12	5.000,00	60.000,00	58.215,94	57.965,94
13	5.000,00	65.000,00	63.103,48	62.853,48
14	5.000,00	70.000,00	67.991,02	67.741,02
15	5.000,00	75.000,00	72.878,56	72.628,56
16	5.000,00	80.000,00	77.766,10	77.516,10
17	5.000,00	85.000,00	82.653,63	82.403,63
18	5.000,00	90.000,00	87.541,17	87.291,17
19	5.000,00	95.000,00	92.428,71	92.178,71
Scadenza	5.000,00	100.000,00	108.218,53	-

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Commissione di gestione annua: 0,90%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,10%
- Età e sesso dell'assicurato: sono ininfluenti ai fini dello sviluppo delle prestazioni
- Durata: 20 anni

Anni trascorsi	Premi Versati	Cumulo premi versati	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	5.000,00	5.000,00	4.900,38	4.650,38
2	5.000,00	10.000,00	10.052,68	9.802,68
3	5.000,00	15.000,00	15.364,70	15.114,70
4	5.000,00	20.000,00	20.841,39	20.591,39
5	5.000,00	25.000,00	26.487,87	26.237,87
6	5.000,00	30.000,00	32.309,38	32.059,38
7	5.000,00	35.000,00	38.311,36	38.061,36
8	5.000,00	40.000,00	44.499,40	44.249,40
9	5.000,00	45.000,00	50.879,27	50.629,27
10	5.000,00	50.000,00	57.495,57	57.245,57
11	5.000,00	55.000,00	64.316,99	64.066,99
12	5.000,00	60.000,00	71.349,87	71.099,87
13	5.000,00	65.000,00	78.600,76	78.350,76
14	5.000,00	70.000,00	86.076,44	85.826,44
15	5.000,00	75.000,00	93.783,86	93.533,86
16	5.000,00	80.000,00	101.730,21	101.480,21
17	5.000,00	85.000,00	109.922,90	109.672,90
18	5.000,00	90.000,00	118.369,56	118.119,56
19	5.000,00	95.000,00	127.078,07	126.828,07
Scadenza	5.000,00	100.000,00	136.095,21	-

Si rinvia ai parr. 7 e 8 per informazioni sulla gestione interna separata.

6. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO

L'orizzonte temporale d'investimento minimo consigliato è pari a 5 anni.

7. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Gestione separata	Serie Speciale Ex-Italiana
Codice Gestione separata	010
Data di avvio attività	1° novembre 1981
Valuta di denominazione	Euro

Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento annuo	Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale. L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il terzo mese antecedente a quello di ricorrenza annuale del contratto.
Composizione del patrimonio della gestione separata	Investimento principale in titoli di stato italiani e dell'Area Euro, nonché obbligazioni <i>corporate</i> denominate in euro. Non sono presenti investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del gruppo di appartenenza della Società.
Aree geografiche	Area Euro
Categorie di emittenti	Principalmente governativi. Investimento contenuto: obbligazioni <i>corporate</i> con rating almeno pari all' <i>investment grade</i> .
Specifici fattori di rischio	Duration – La componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration pari a 4/5 anni. Rating – Investimento in obbligazioni con rating almeno pari all' <i>investment grade</i> . Paesi Emergenti: Non sono presenti investimenti in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti. Titoli strutturati: Investimento residuale in obbligazioni con rating almeno pari all' <i>investment grade</i> . Società a bassa capitalizzazione: Investimento residuale in titoli emessi da società di bassa capitalizzazione.
Stile di gestione	Criteria di selezione degli investimenti finanziari Le scelte di investimento vengono effettuate sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto. La politica di investimento adottata dalla gestione mira ad ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito, offrendo in ogni caso una garanzia di rendimento minimo. Le scelte di investimento sono effettuate nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.
La società di revisione	La Società di revisione incaricata di certificare la gestione è la Deloitte & Touche S.p.A. con sede legale in Italia, Via Tortona n.25, 20144 Milano.

8. CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO

Il rendimento annuo del Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana" per il periodo di osservazione relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana" di competenza di quel periodo al valore medio del Fondo stesso.

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

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo “Serie Speciale Ex-Italiana” e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto dell’iscrizione nel Fondo “Serie Speciale Ex-Italiana” per i beni già di proprietà dalla Società.

Per valore medio del Fondo “Serie Speciale Ex-Italiana” si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo “Serie Speciale Ex-Italiana”.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo “Serie Speciale Ex-Italiana”. Ai fini della determinazione del rendimento annuo del Fondo “Serie Speciale Ex-Italiana” il periodo relativo alla certificazione è quello che fa riferimento ai dodici mesi di calendario che precedono il 3° mese di calendario antecedente quello in questione.

Avvertenza: Le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della gestione interna separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà di Italiana Assicurazioni sono valutate al prezzo di iscrizione nella gestione separata.

Avvertenza: Si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della gestione interna separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della gestione interna separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

9. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

Il contratto di ITALIANA TFR GLOBALE è sottoscritto dall’Investitore-Contraente e da Italiana Assicurazioni S.p.A.. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l’apposito modulo di proposta.

Le modalità di versamento dei premi sono le seguenti:

- per premi fino a 50.000,00 euro: versamento in unica soluzione direttamente presso la competente Agenzia tramite assegno bancario o circolare intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. con clausola di non trasferibilità;
- per premi superiori a 50.000,00 euro: pagamento del premio mediante bonifico sul c/c n. 000010397107 – CAB 01000, ABI 03138, che Italiana Assicurazioni S.p.A. intrattiene presso Banca Reale S.p.A., Corso Vittorio Emanuele II, 101 – TORINO, indicando come causale CODICE AGENZIA – ITALIANA TFR GLOBALE – COGNOME CONTRAENTE/RAGIONE SOCIALE
Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 24 del giorno di decorrenza previsto. In caso di pagamento del premio a mezzo bonifico la decorrenza coincide con il giorno di valuta per Italiana Assicurazioni S.p.A..

Il perfezionamento del contratto avviene nel momento in cui l'Investitore-Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A. o, in assenza di tale comunicazione, il giorno in cui riceve il contratto sottoscritto da Italiana Assicurazioni S.p.A..

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

Tabella dell'investimento finanziario relativa all'ipotesi di investimento mediante premio unico.		
Valori riferiti a un premio periodico di 5.000,00€		
	PREMIO INIZIALE	PREMI SUCCESSIVI
VOCI DI COSTO		
Contestuali al versamento		
<i>Costi di caricamento</i>	2,94%	3,00%
<i>Altri costi contestuali al versamento</i>	0,00%	0,00%
<i>Bonus e Premi</i>	0,00%	0,00%
<i>Caricamento per spese di emissione</i>	2,00%	0,00%
Successive al versamento		
<i>Costi di caricamento</i>	0,00%	0,00%
<i>Commissioni di gestione</i>	0,90%	0,90%
<i>Altri costi contestuali al versamento</i>	0,00%	0,00%
<i>Bonus e premi</i>	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
<i>Premio Versato</i>	100%	100,00%
<i>Capitale Nominale</i>	98,00%	100,00%
<i>Capitale Investito</i>	95,06%	97,00%

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per una illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C).

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

10. RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA

ITALIANA TFR GLOBALE prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A. a corrispondere, alla scadenza contrattuale, un capitale pari al capitale investito, costituito a fronte dei versamenti periodici e degli eventuali versamenti aggiuntivi, rivalutato periodicamente in funzione del tasso di rendimento conseguito della Gestione Interna Separata "Serie Speciale Ex-Italiana" al netto della commissione di gestione pari allo 0,90%.

Il prodotto prevede il riconoscimento di una misura di rivalutazione minima garantita pari allo 0%.

Tuttavia qualora il contratto venga tenuto in vigore fino a scadenza, verrà riconosciuto al Beneficiario il valore massimo tra il capitale rivalutato a scadenza ottenuto applicando una rivalutazione annua pari all'1% per tutti gli anni di durata del contratto.

Vengono maturati eventuali crediti d'imposta sull'investimento in OICR, che in ogni caso costituiscono una componente residuale degli investimenti.

Il regolamento della gestione interna separata non prevede il riconoscimento di tale crediti d'imposta. **Italiana Assicurazioni non attribuisce all'investitore-contraente i crediti d'imposta.**

Si rinvia al par. 13, sezione C, per l'illustrazione dei costi complessivamente gravanti sul capitale maturato.

11. RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE

Il Contratto può essere riscattato totalmente o parzialmente quando sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

Con il riscatto totale si determina l'immediato scioglimento del contratto.

Il valore di riscatto totale sarà dato dal capitale maturato al momento della richiesta di riscatto, diminuito di un importo in cifra fissa pari a 250,00 euro come indicato al par. 13.1.3, sezione C.

Si precisa che in caso di riscatto, il capitale maturato terrà conto della rivalutazione minima garantita annua dello 0%,

E' data facoltà all'Investitore–Contraente di effettuare riscatti parziali per un importo minimo di 1.000,00 euro, purché il capitale maturato al netto dell'importo riscattato non sia inferiore a 5.000,00 euro.

Non sono previsti costi nel caso di riscatti parziali.

Si rinvia al par. 17, sezione D, per le informazioni circa le modalità di esercizio del riscatto.

Vengono maturati eventuali crediti d'imposta sull'investimento in OICR, che in ogni caso costituiscono una componente residuale degli investimenti.

Il regolamento della gestione interna separata non prevede il riconoscimento di tale posta, pertanto **Italiana Assicurazioni non attribuisce all'investitore-contraente i crediti d'imposta.**

In caso di rimborso del capitale prima della scadenza del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore–contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari ai premi versati.

L'investitore-contraente può interrompere il pagamento dei premi periodici senza alcuna penale.

12. OPZIONI CONTRATTUALI

ITALIANA TFR GLOBALE non prevede opzioni contrattuali.

Si rinvia alle Condizioni Contrattuali per la documentazione che l'investitore-Contraente (o il beneficiario) sono tenuti a presentare per il rimborso del capitale rivalutato a scadenza. Verificatasi la scadenza, la risoluzione del contratto, Italiana Assicurazioni S.p.A. esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione qui di seguito elencata che potrà essere inviata dal Cliente sia in Agenzia che in Sede; decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Si precisa che, ai sensi dell'art. 2952 Cod.Civ., i diritti nascenti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

13. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

13.1 Costi direttamente a carico dell'investitore–contraente

13.1.1 Spese di emissione

E' previsto un caricamento in cifra fissa sul primo premio versato pari a 100,00 euro.

13.1.2 Costi di caricamento

Per far fronte ai costi commerciali e alle spese amministrative di gestione del contratto, è previsto il seguente caricamento:

- caricamento variabile su ciascun premio netto in funzione della somma dei premi versati sul contratto:

CARICAMENTO SU CIASCUN PREMIO NETTO	
somma premi versati (euro)	caricamento
inferiore 50.000	3%
compresa tra 50.000,00 e 99.999,99	2,25%
uguale o superiore a 100.000,00	1,50%

13.1.3 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

In caso di riscatto totale, il contratto prevede l'applicazione di un costo in cifra fissa pari a 250,00 euro da sottrarre all'importo del capitale maturato al momento della richiesta di riscatto.

Non sono previsti costi nel caso di riscatti parziali.

13.2 Costi indirettamente a carico dell'investitore-contraente (c.d. costi di gestione dell'investimento finanziario)

ITALIANA TFR GLOBALE prevede una commissione di gestione annua pari allo 0,90%, applicata mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata "Serie Speciale Ex-Italiana".

13.3 Altri costi

Non sono previsti altri costi.

14. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste condizioni di applicabilità di eventuali agevolazioni finanziarie a favore dell'Investitore-Contraente.

15. REGIME FISCALE

Le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di contratti di capitalizzazione sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente pari al 12,5% con equalizzatore (coefficiente che rende finanziariamente equivalente la tassazione al momento della richiesta con una tassazione avvenuta per maturazione anno per anno) sulla differenza (plusvalenza) tra il capitale da liquidare e l'ammontare dei premi corrisposto dall'Investitore-Contraente (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali). Al momento della redazione del presente Prospetto Informativo la normativa in vigore non ha esplicitato il coefficiente dell'equalizzatore e quindi lo stesso non viene applicato. Nel caso in cui il Beneficiario percepisca la prestazione nell'esercizio di attività commerciale, l'imposta sostitutiva del 12,5% non è applicata (D.Lgs. 47 del 18/02/2000 e successive modifiche e integrazioni).

Si rinvia alla Parte III del Prospetto per maggiori informazioni.

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E RISCATTO

16. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

16.1 Modalità di sottoscrizione

Il contratto di ITALIANA TFR GLOBALE è sottoscritto dall'Investitore-Contraente e da Italiana Assicurazioni S.p.A.. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.

Le modalità di versamento dei premi sono le seguenti:

- per premi fino a 50.000,00 euro: versamento in unica soluzione direttamente presso la competente Agenzia tramite assegno bancario o circolare intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. con clausola di non trasferibilità;
- per premi superiori a 50.000,00 euro: pagamento del premio mediante bonifico sul c/c n. 000010397107 – CAB 01000, ABI 03138, che Italiana Assicurazioni S.p.A. intrattiene presso Banca Reale S.p.A., Corso Vittorio Emanuele II, 101 – TORINO, indicando come causale CODICE AGENZIA – ITALIANA TFR GLOBALE – COGNOME CONTRAENTE/RAGIONE SOCIALE
Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 24 del giorno di decorrenza previsto. In caso di pagamento del premio a mezzo bonifico la decorrenza coincide con il giorno di valuta per Italiana Assicurazioni S.p.A..

Il perfezionamento del contratto avviene nel momento in cui l'investitore-contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A. o, in assenza di tale comunicazione, il giorno in cui riceve il contratto sottoscritto da Italiana Assicurazioni S.p.A..

Si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 4, per ulteriori informazioni.

16.2 Modalità di revoca della proposta

Ai sensi del D. Lgs. 7 Dicembre 2005, n. 209, nella fase che precede la conclusione del contratto, il proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione tramite comunicazione a Italiana Assicurazioni S.p.A. da inviare a mezzo raccomandata A/R.

Italiana Assicurazioni S.p.A., entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'investitore-contraente.

16.3 Diritto di recesso del contratto

Ai sensi del D. Lgs. 7 Dicembre 2005, n. 209, entro trenta giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, l'investitore-contraente ha la facoltà di recedere dal contratto tramite raccomandata A/R inviata a Italiana Assicurazioni S.p.A.. La data di decorrenza del recesso è quella di spedizione della comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. è tenuta al rimborso del premio versato dall'investitore-contraente.

17. MODALITA' DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

L'investitore-contraente, per richiedere il riscatto del capitale, anche in misura parziale, deve presentare **apposita richiesta scritta** accompagnata dalla documentazione richiesta, tramite la competente Agenzia oppure direttamente a Italiana Assicurazioni S.p.A.

Per una quantificazione del valore di riscatto è possibile rivolgersi in Agenzia oppure contattare il Servizio "Benvenuti in Italiana":

Numero Verde: 800.101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20)

Fax: 02.39.717.001

Email: benvenutitaliana@italiana.it

Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta di rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia all'articolo 22 delle Condizioni di assicurazione.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B, par. 5.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

18. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana. Premesso che le parti hanno la facoltà di assoggettare il contratto ad una diversa legislazione ferma la prevalenza delle norme imperative di diritto italiano, Italiana Assicurazioni S.p.A. propone e sceglie di applicare la Legge italiana.

19. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana. Premesso che le parti hanno la facoltà di utilizzare per il contratto una diversa lingua di redazione, Italiana Assicurazioni S.p.A. propone e sceglie di applicare la lingua italiana.

20. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

Italiana Assicurazioni S.p.A. comunica tempestivamente all'investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta o nel Regolamento della gestione separata, intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle condizioni contrattuali e alla normativa applicabile.

Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale prevista per la rivalutazione delle prestazioni, un estratto conto annuale della posizione contenente le seguenti informazioni minimali:

- premi versati e valore del capitale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
- 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 del capitale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- rendimento finanziario annuo realizzato dalla gestione separata, rendimento finanziario attribuito con evidenza di eventuali rendimenti trattenuti, misura di rivalutazione.

Italiana Assicurazioni S.p.A. comunicherà annualmente all'investitore-contraente, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento relativi alla gestione interna separata che determina la rivalutazione periodica del capitale investito.

In caso di trasformazione del contratto, Italiana Assicurazioni S.p.A. è tenuta a fornire all'investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tale fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano al contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazione sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto / Fascicolo informativo del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto annuale, il prospetto annuale della composizione della gestione interna separata e il relativo regolamento sono disponibili sul sito internet www.italiana.it e possono essere acquisiti su supporto duraturo.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

Italiana Assicurazioni S.p.A., con sede legale in Via M. U. Traiano, 18 Milano si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente Prospetto Informativo.

Il Rappresentante Legale

Dot. Sergio Finesso


– PARTE II DEL PROSPETTO D’OFFERTA – ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO- INVESTIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL’INVESTIMENTO

La parte II del Prospetto d’offerta, da consegnare su richiesta all’investitore-contrante, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sui dati periodici di rendimento dell’investimento finanziario.

Data di deposito in Consob della Parte II: 30/03/2010

Data di validità della Parte II: dal 31/03/2010

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

Gestione interna separata “Serie Speciale Ex-Italiana”

Anno	Rendimento realizzato da “Serie Speciale Ex-Italiana”	Parte del rendimento trattenuto da Italiana Assicurazioni	Rendimento riconosciuto agli Investitori-Contrainti	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	4,28%	0,90%	3,38%	3,16%	1,70%
2006	4,11%	0,90%	3,21%	3,86%	2,00%
2007	4,26%	0,90%	3,36%	4,41%	1,71%
2008	4,45%	0,90%	3,55%	4,46%	3,23%
2009	4,39%	0,90%	3,49%	3,54%	0,75%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Data inizio operatività: 1° novembre 1981.

Periodo di previsione di durata: illimitata.

Patrimonio netto della gestione risultante dall’ultimo rendiconto annuale: 150.182.129,00 euro

La quota parte percepita in media dai collocatori, con riferimento all’intero flusso commissionale previsto dal contratto relativamente all’ultimo anno solare, è pari al 43,76%.

– PARTE III DEL PROSPETTO D’OFFERTA – ALTRE INFORMAZIONI

La parte III del Prospetto d’offerta, da consegnare su richiesta all’investitore-contrante, è volta ad illustrare ulteriori informazioni di dettaglio sull’offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 30/03/2010

Data di validità della Parte III: dal 31/03/2010

ITALIANA TFR GLOBALE Prodotto finanziario di capitalizzazione

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L’IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. – in breve Italiana Assicurazioni S.p.A. – società per azioni di nazionalità italiana, con sede sociale in Milano – Via Traiano n. 18, è 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.

La Società è 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.

La durata della Società è fissata a tutto il 31 dicembre 2050 e la chiusura dell’esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ogni anno.

Italiana Assicurazioni S.p.A. come previsto dal proprio statuto sociale, esercita attività di assicurazione e riassicurazione nei rami Danni e Vita sia nella forma diretta, sia nella forma di riassicurazione o di retrocessione, nonché attività di gestione dei fondi pensione ivi compresa l’attività di istituzione e gestione dei fondi aperti.

Il Gruppo Reale Mutua opera, con particolare attenzione al mercato assicurativo, in Italia e Spagna attraverso la Capogruppo e società controllate. Il Gruppo è attivo anche nel settore immobiliare e in quello dei servizi bancari e finanziari. L’offerta spazia, attraverso i tradizionali canali distributivi, dalla protezione dei rischi alla previdenza integrativa, dal risparmio gestito e amministrato ai prodotti tipicamente bancari.

Il capitale sociale, interamente sottoscritto e versato, è pari a Euro 40.455.077,50. Italiana Assicurazioni S.p.A. è controllata dalla Società Reale Mutua di Assicurazioni che possiede il 100% del capitale sociale.

Altre informazioni relative alle attività esercitate dalla Società e al Gruppo di appartenenza, agli organi sociali e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive della Società e agli altri prodotti assicurativo-finanziari distribuiti dalla stessa si rinvia al sito internet della Società www.italiana.it

2. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I soggetti distributori del prodotto sono:

- gli Agenti di assicurazione della Società iscritti alla sezione A del Registro Unico Intermediari Assicurativi istituito dall'ISVAP ai sensi dell'articolo 109 del D. Lgs. 209/2005;
- gli intermediari di assicurazione iscritti alla sezione B del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi istituito dall'ISVAP ai sensi dell'articolo 109 del D. Lgs. 209/2005, cui la Società ha affidato mandato di brokeraggio assicurativo per i prodotti vita di ramo III e ramo V;
- i soggetti addetti all'intermediazione al di fuori dei locali dell'intermediario iscritto in sezione A e che risultano iscritti nella sezione E del suddetto Registro;
- i soggetti addetti all'attività di intermediazione assicurativa operanti all'interno dei locali in cui opera l'intermediario iscritto in sezione A del suddetto Registro.

Le seguenti Banche:

- CASSA DI RISPARMIO DI ASTI S.p.A.: avente sede legale in PIAZZA LIBERTA',23 – 14100 ASTI (AT), iscritta alla sezione D del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi istituito dall'ISVAP con numero D000027120.
- BANCA PROFILO, avente sede legale in CORSO ITALIA, 49 – 20122 MILANO (MI), iscritta alla sezione D del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi istituito dall'ISVAP con numero D000027183.
- BANCA COOPERATIVA CATTOLICA s.c.a.r.l., avente sede legale in VIA INDIPENDENZA, 4 – 01027 MONTEFIASCONE (VT), iscritta alla sezione D del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi istituito dall'ISVAP con numero D000027002.

3. LA SOCIETA' DI REVISIONE

La Società è soggetta a revisione contabile da parte di una Società di Revisione iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla CONSOB ai sensi dell'articolo 8 del D.P.R. 31.3 1975, n. 136. Al momento della redazione del presente Prospetto Informativo la Società di Revisione di Italiana Assicurazioni S.p.A. è Deloitte & Touche S.p.A., con sede legale in Via Tortona n. 25 – 20144 Milano.

Il conferimento dell'incarico alla Società di Revisione, relativamente al periodo 2006-2011, è avvenuto con l'Assemblea dei Soci del 19/04/2006.

B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO E RIDUZIONE

4. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso incaricati del collocamento del prodotto. **La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.**

Per la sottoscrizione del contratto, l'Investitore-Contraente deve:

- **compilare e firmare il questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto;**
- **compilare e firmare la proposta** fornendo i propri dati anagrafici, designando i Beneficiari e indicando l'ammontare del premio che vuole versare;
- **sottoscrivere il contratto;**
- **versare il premio.** Il versamento del premio può essere effettuato con le seguenti modalità:
 - **per premi fino a 50.000,00 euro:** versamento in unica soluzione direttamente presso la competente Agenzia tramite assegno bancario o circolare intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. con clausola di non trasferibilità;
 - **per premi superiori a 50.000,00 euro:** pagamento del premio mediante bonifico sul c/c n. 000010397107 – CAB 01000, ABI 03138, che Italiana Assicurazioni S.p.A. intrattiene presso Banca Reale S.p.A., Corso Vittorio Emanuele II, 101 – TORINO, indicando come causale: **CODICE AGENZIA – TFR GLOBALE – COGNOME CONTRAENTE/RAGIONE SOCIALE**

Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito, alle ore 24 del giorno di decorrenza previsto. In caso di pagamento del premio a mezzo bonifico la decorrenza coincide con il giorno di valuta per Italiana Assicurazioni S.p.A..

Il contratto si perfeziona nel momento in cui l'Investitore-Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A. o in assenza di tale comunicazione, il giorno in cui riceve il contratto sottoscritto da Italiana Assicurazioni S.p.A..

E' facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.000,00 euro e di importo massimo pari all'importo maggiore tra il capitale rivalutato e 20.000,00 euro.

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti successivi in gestioni separate istituite successivamente alla sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornata.

5. RISCATTO E RIDUZIONE

Il contratto, a richiesta dell'Investitore-Contraente, può essere riscattato totalmente o parzialmente quando **sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza**.

L'Investitore-Contraente, per richiedere il riscatto del capitale (totale o parziale) deve presentare **apposita richiesta scritta** accompagnata dalla documentazione richiesta (vedi articolo 22 delle Condizioni di assicurazione), tramite la competente Agenzia oppure direttamente a Italiana Assicurazioni S.p.A..

Il valore di riscatto totale è pari al capitale rivalutato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali, calcolato all'ultima ricorrenza mensile trascorsa antecedentemente alla data della richiesta di riscatto. **Dal valore così determinato è dedotto un costo in cifra fissa pari a 250,00 euro.**

L'Investitore-Contraente ha facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto per importi non inferiori a 1.000,00 euro, purché il capitale maturato al netto dell'importo riscattato non sia inferiore a 5.000,00 euro. Non sono previsti costi nel caso di riscatti parziali.

Per informazioni ci si può rivolgere all'Ufficio Collettive Vita di Italiana Assicurazioni S.p.A., Via Traiano, 18 – 20149 Milano. Telefono: 02.39716.1 – fax: 02.39716.595 – email: collettive.vita@italiana.it.

Italiana Assicurazioni S.p.A. esegue i pagamenti dovuti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa richiesta. Decorso tale termine sono dovuti da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A. gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

6. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA ATTIVITA' FINANZIARIE SOTTOSTANTI (C.D. SWITCH)

Il contratto non prevede operazioni di passaggio tra attività finanziarie sottostanti.

C) REGIME FISCALE

7. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DEL CONTRAENTE

Imposta sui premi

I premi corrisposti per le assicurazioni vita sono esenti da imposte.

Tassazione delle prestazioni

Le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di contratti di capitalizzazione sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente pari al 12,5% con equalizzatore (coefficiente che rende finanziariamente equivalente la tassazione al momento della richiesta con una tassazione avvenuta per maturazione anno per anno) sulla differenza (plusvalenza) tra il capitale da liquidare e l'ammontare dei premi corrisposto dall'Investitore-Contraente (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali). Al momento della redazione del presente Prospetto Informativo la normativa in vigore non ha esplicitato il coefficiente dell'equalizzatore e quindi lo stesso non viene applicato.

Nel caso in cui il Beneficiario percepisca la prestazione nell'esercizio di attività commerciale, l'imposta sostitutiva del 12,5% non è applicata (D.Lgs. 47 del 18/02/2000 e successive modifiche e integrazioni).

Oneri fiscali

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari.

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE RIVALUTABILE IN BASE ALLA GESTIONE SEPARATA SERIE SPECIALE EX-ITALIANA

Data di deposito in Consob del Modulo di proposta: 30 marzo 2010
Data di validità del Modulo di proposta: dal 31 marzo 2010

T.F.R.
g l o b a l e

MODULO DI PROPOSTA

Agenzia _____ **Codice** _____

DATI DELLA SOCIETA' CONTRAENTE

Ragione sociale Società contraente: _____

Partita IVA: _____

Indirizzo: _____ **Cap:** _____ **Comune:** _____ **Prov.:** _____

DATI ANAGRAFICI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

Cognome e Nome: _____

Sesso: _____ **Data di nascita:** ___/___/___ **Luogo di nascita:** _____

Prov.: _____ **Cod. Fiscale:** _____

Indirizzo: _____ **Cap:** _____ **Comune:** _____ **Prov.:** _____

Tipo di documento: _____ **Num. Di documento:** _____

Data di rilascio: ___/___/___ **Autorità di rilascio:** _____ **Località di rilascio:** _____

DATI DEL CONTRATTO

Decorrenza: ___/___/___ **Durata del contratto:** _____ anni **Scadenza:** ___/___/___

Beneficiari designati: _____

PREMIO AL PERFEZIONAMENTO _____ euro

Periodicità dei versamenti: ANNUALE SEMESTRALE TRIMESTRALE MENSILE

VERSAMENTO AGGIUNTIVO

PREMIO AGGIUNTIVO: € _____ ALL'A POLIZZA N. _____



Avvertenza: L'investitore-contraente dichiara di aver ricevuto la Scheda sintetica e le Condizioni di contratto che la Compagnia è obbligata a consegnare prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta. E' possibile ricevere gratuitamente su richiesta la Parte I, II e III del Prospetto d'Offerta.

_____, li _____

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

REVOCA DELLA PROPOSTA

Prima della data di entrata in vigore del Contratto, l'Investitore-Contraente può revocare la Proposta di assicurazione tramite raccomandata inviata a Italiana Assicurazioni S.p.A. ed in tal caso verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla revoca stessa, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.

DIRITTO DI RECESSO

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, l'investitore-Contraente può, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio ed ha effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa all'Investitore-Contraente il premio da questi corrisposto.

MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento dei premi può essere effettuato con le seguenti modalità:

Le modalità di versamento dei premi sono le seguenti:

- per premi fino a 50.000,00 euro: versamento in unica soluzione direttamente presso la competente Agenzia tramite assegno bancario o circolare intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. con clausola di non trasferibilità;
- per premi superiori a 50.000,00 euro: pagamento del premio mediante bonifico sul c/c n. 000010397107 – CAB 01000, ABI 03138, che Italiana Assicurazioni S.p.A. intrattiene presso Banca Reale S.p.A., Corso Vittorio Emanuele II, 101 – TORINO, CODICE AGENZIA – TFR GLOBALE – COGNOME INVESTITORE-CONTRAENTE/RAGIONE SOCIALE.
Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.

ATTENZIONE: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.
L'Agente

Si dà quietanza, salvo buon fine del mezzo di pagamento utilizzato, dell'importo di euro _____

Firma del soggetto incaricato alla riscossione:

_____, li _____ Nome e Cognome _____ Firma _____

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

1. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

ITALIANA TFR GLOBALE è una polizza di assicurazione destinata ad accantonare il TFR dei dipendenti dell'Investitore-Contraente Azienda.

Pertanto l'Investitore-Contraente Azienda si impegna a fornire annualmente a Italiana Assicurazioni S.p.A. il dato relativo all'importo del T.F.R. da accantonare per i dipendenti, sollevandola da qualsiasi responsabilità in ordine all'esattezza degli elementi comunicati per la determinazione dei versamenti.

2. PERFEZIONAMENTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito, alle ore 24 del giorno in cui si verifica una delle seguenti condizioni:

- la polizza sia stata sottoscritta dall'Investitore-Contraente;
- Italiana Assicurazioni S.p.A. abbia rilasciato all'Investitore-Contraente la polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto comunicazione del proprio assenso.

In caso di bonifico la decorrenza coincide con il giorno di valuta per Italiana Assicurazioni S.p.A..

Qualora la polizza preveda una data di decorrenza successiva, il contratto non può entrare in vigore prima delle ore 24 del giorno di decorrenza previsto sempre che sia stato pagato il premio.

3. MODALITA' DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA E DI RECESSO DAL CONTRATTO

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione **tramite comunicazione a Italiana Assicurazioni S.p.A. da inviare a mezzo raccomandata A/R**, ottenendo la restituzione del premio lordo eventualmente già versato.

Entro il termine di trenta giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto **tramite raccomandata A/R** inviata ad Italiana Assicurazioni S.p.A..

La data di decorrenza del recesso è quella di spedizione della comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa all'Investitore-Contraente (che dovrà consegnare l'originale di polizza e le eventuali appendici), l'intero ammontare del premio corrisposto.

4. DURATA DEL CONTRATTO

La durata contrattuale, a scelta dell'Investitore-Contraente, può variare da un minimo di 5 ad un massimo di 20 anni.

5. PREMI

Il contratto prevede il pagamento di un piano di premi unici ricorrenti dovuti fino a scadenza, intesi come successione di versamenti di importo anche non predeterminato, ferma restando un'unica ricorrenza anniversaria.

Il premio iniziale è versato dall'Investitore-Contraente alla data di stipulazione del contratto e gli altri alle successive ricorrenze in base alla periodicità di versamento scelta (mensile, trimestrale, semestrale o annuale), con i limiti minimi di seguito specificati:

- periodicità mensile: 420,00 euro
- periodicità trimestrale: 1.250,00 euro
- periodicità semestrale: 2.500,00 euro
- periodicità annuale: 5.000,00 euro

L'Investitore-Contraente ha facoltà di variare, secondo le modalità indicate nell'articolo 6 delle Condizioni di Assicurazione, ammontare e periodicità dei premi, nonché interrompere o riprendere i versamenti senza corrispondere gli arretrati.

Si precisa che, nel caso in cui l'Investitore-Contraente effettui i pagamenti con oltre 30 giorni di ritardo rispetto alla scadenza del versamento, la data di decorrenza sarà quella della ricorrenza periodica prevista, ma la prima rivalutazione del capitale corrispondente verrà calcolata a partire dalla data di versamento.

E' altresì consentito il versamento di premi aggiuntivi. Per ciascun versamento aggiuntivo l'importo minimo di premio è di 1.000,00 euro; l'importo massimo è il maggiore tra il capitale rivalutato e 20.000,00 euro.

6. MODALITA' DI VERSAMENTO DEI PREMI

Il versamento del premio può essere effettuato presso le Agenzie di Italiana Assicurazioni S.p.A. incaricate della distribuzione, con le seguenti modalità:

- per premi fino a 50.000,00 euro: versamento in unica soluzione direttamente presso la competente Agenzia tramite assegno bancario o circolare intestato Italiana Assicurazioni S.p.A. con clausola di non trasferibilità;
- per premi superiori a 50.000,00 euro: pagamento del premio mediante bonifico sul c/c n. 000010397107 – CAB 01000, ABI 03138, che Italiana Assicurazioni S.p.A. intrattiene presso Banca Reale S.p.A., Corso Vittorio Emanuele II, 101 – TORINO.

Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.

7. FLESSIBILITA' DEL VERSAMENTO DEI PREMI

L'Investitore-Contraente può richiedere le seguenti variazioni riguardanti i versamenti successivi al primo:

- **variazione di importo:**
in qualsiasi momento può essere variato l'importo del premio, sia in aumento sia in diminuzione entro i limiti minimi di premio previsti al precedente articolo 5. La variazione avrà effetto dalla data di richiesta, compatibilmente con la periodicità dei versamenti;
- **variazione di periodicità:**
in qualunque momento può essere variata la periodicità dei versamenti; tale variazione avrà effetto compatibilmente con la periodicità in vigore al momento della richiesta;
- **sospensione del premio e ripresa dei versamenti:**
in qualsiasi momento l'Investitore-Contraente ha la facoltà di interrompere i versamenti senza alcuna penalizzazione e di riprendere gli stessi, senza versare gli arretrati, compatibilmente con la periodicità in vigore al momento dell'interruzione;
- **ritardato versamento dei premi:**
nel caso in cui l'Investitore-Contraente effettui i pagamenti con oltre 30 giorni di ritardo rispetto alla scadenza del versamento, la data di decorrenza sarà, comunque, quella della ricorrenza periodica prevista, ma la prima rivalutazione del capitale corrispondente verrà calcolata a partire dalla data di versamento.

8. CARICAMENTO SUL PREMIO IN CIFRA FISSA SUL PRIMO PREMIO

Dal primo premio versato è dedotto un caricamento in cifra fissa pari a 100,00 euro.

9. CARICAMENTO SUL PREMIO

E' dovuto un caricamento in percentuale su ciascun premio in funzione dei premi complessivamente corrisposti sul contratto, come di seguito indicato:

SOMMA DEI PREMI COMPLESSIVAMENTE CORRISPOSTI (euro)	CARICAMENTO IN PERCENTUALE
inferiore a 50.000,00	3,00% del premio netto
da 50.000,00 e fino a 99.999,99	2,25% del premio netto
oltre 99.999,99	1,50% del premio netto

Per il primo premio versato il caricamento in percentuale verrà calcolato sul premio versato al netto del caricamento in cifra fissa pari a 100 euro.

10. PRESTAZIONE

Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte di ogni versamento di premio effettuato dall'Investitore-Contrante, s'impegna a corrispondere alla scadenza contrattuale, un capitale pari al capitale investito (o capitale iniziale) maggiorato delle rivalutazioni.

Ad ogni eventuale riscatto parziale il capitale maturato sarà ridotto di un importo pari al prodotto del capitale stesso per il rapporto tra la somma liquidata al lordo delle imposte e il valore di riscatto complessivamente disponibile.

Il capitale iniziale riferito a ciascun premio versato si determina detraendo, dal premio versato, i costi indicati al paragrafo 8 e 9 delle Condizioni di assicurazione.

11. RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale costituito a fronte della somma dei premi versati viene incrementato di un importo pari al prodotto tra lo stesso capitale e la misura annua di rivalutazione, determinata secondo quanto previsto al punto successivo.

Per il capitale relativo ai versamenti dei premi aggiuntivi effettuati non in coincidenza con la ricorrenza anniversaria, la misura di rivalutazione sarà proporzionale al numero di mesi trascorsi dalla data di decorrenza del versamento aggiuntivo fino alla ricorrenza annuale successiva.

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

12. MISURA DI RIVALUTAZIONE

Ai fini della rivalutazione del capitale assicurato, il tasso di rendimento utilizzato è quello relativo ai dodici mesi che precedono il 3° mese antecedente quello della ricorrenza annuale del contratto.

Il rendimento annuo attribuito è uguale al rendimento del fondo stesso (aliquota di retrocessione pari al 100%), **diminuito di una commissione annua pari allo 0,90%** trattenuta direttamente dal rendimento del Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana".

E' previsto il consolidamento annuo delle prestazioni ovvero le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono annualmente alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.

Il prodotto prevede il riconoscimento di una misura di rivalutazione minima garantita pari allo 0%. Tuttavia qualora il contratto venga tenuto in vigore fino a scadenza, verrà riconosciuto al Beneficiario il valore massimo tra il capitale rivalutato a scadenza ottenuto applicando una rivalutazione annua pari all'1,00% per tutti gli anni di durata del contratto.

13. RISCATTO

Il contratto, a richiesta dell'Investitore-Contraente, può essere riscattato totalmente o parzialmente quando sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

- **Riscatto parziale**

Il riscatto parziale è concesso **per importi non inferiori a 1.000,00 euro, purché il capitale maturato al netto dell'importo riscattato non sia inferiore a 5.000,00 euro.**

- **Riscatto totale**

Il valore di riscatto è pari al capitale maturato, quale risulta rivalutato all'ultimo anniversario, ulteriormente rivalutato per i mesi decorsi fino alla data della richiesta.

Dal valore così determinato è dedotto un importo fisso di 250,00 euro.

Con il riscatto totale si determina l'immediato scioglimento del contratto.

La misura di rivalutazione utilizzata è quella che si applica ai contratti con ricorrenza annuale nel mese in cui viene richiesto il riscatto, ridotta a tanti dodicesimi quanti sono i mesi trascorsi dalla ricorrenza annuale precedente.

14. PRESTITI

Il contratto non prevede la concessione di prestiti da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A..

15. ONERI FISCALI

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari o degli aventi diritto.

La trattenuta ed il versamento al Fisco dell'imposta sul reddito delle persone fisiche, gravante sull'indennità di competenza del dipendente o dei suoi aventi diritto, dovranno essere effettuati a cura dell'Investitore-Contraente. E' altresì a carico dell'Investitore-Contraente il versamento del contributo al fondo di Garanzia di cui all'articolo 2 della legge n.297 del 29/5/1982.

16. BENEFICIARI

Beneficiario della prestazione del contratto è l'Investitore Contraente.

La modifica e la revoca dei Beneficiari sono regolate dagli articoli 1920-1921-1922 del codice civile.

17. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'articolo 1920 c.c., il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dall'Investitore-Contraente, un diritto proprio ai vantaggi del contratto.

18. FORO COMPETENTE

Foro competente è quello del luogo di residenza o domicilio del consumatore, dove per consumatore deve intendersi l'Investitore-Contraente e/o il Beneficiario (secondo quanto previsto dall'art.1469 bis, comma 3, punto 19 del Codice Civile).

19. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

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

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

20. REGOLAMENTO DEL FONDO “SERIE SPECIALE EX-ITALIANA”

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Italiana Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA".

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

La gestione del Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle Assicurazioni private e di interesse collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2. La gestione del Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" è mensilmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D.L. 24/02/1998 n. 161, la quale attesta la rispondenza del Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA", il rendimento relativo al periodo di osservazione annuo del Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA", quale descritto al seguente punto 3. e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti da Italiana Assicurazioni S.p.A..

3. Il rendimento annuo del Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" per il periodo di osservazione relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" di competenza di quel periodo al valore medio della "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" stessa.

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

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione del Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio del Fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo “SERIE SPECIALE EX-ITALIANA”.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo “SERIE SPECIALE EX-ITALIANA”. Ai fini della determinazione del rendimento annuo del Fondo “SERIE SPECIALE EX-ITALIANA” il periodo relativo alla certificazione è quello che fa riferimento ai dodici mesi precedenti il 3° mese antecedente la ricorrenza anniversaria di polizza.

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

21. SMARRIMENTO DELLA POLIZZA

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione della polizza, gli aventi diritto devono darne tempestivamente comunicazione a Italiana Assicurazioni S.p.A. e possono ottenere un duplicato.

22. PAGAMENTI DELLA SOCIETA'

Per tutti i pagamenti di Italiana Assicurazioni S.p.A., debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Verificatasi la scadenza o la risoluzione del contratto, Italiana Assicurazioni S.p.A. esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione qui di seguito elencata che potrà essere inviata dal Cliente sia in Agenzia che in Sede; decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento viene quindi effettuato presso la Sede o la competente Agenzia di Italiana Assicurazioni S.p.A. previo l'invio della documentazione, sia tramite Agenzia sia direttamente a Italiana Assicurazioni S.p.A., alla Direzione Vita – Ufficio Collettive Vita - Via Traiano, 18 - 20149 Milano - Italia.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 2952 c.c., i diritti nascenti da un contratto di assicurazione o di capitalizzazione si prescrivono nel termine di un anno (due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda).

Elenco della documentazione:

1. documentazione standard per tutti i pagamenti della Italiana Assicurazioni S.p.A.:
 - ◆ richiesta sottoscritta dell'Investitore-Contraente, in caso di riscatto;
 - ◆ originale di polizza, tranne per il riscatto parziale; in caso di smarrimento, autocertificazione di denuncia di smarrimento.
2. Documentazione per ogni specifica operazione:

SCADENZA

- ◆ Appendici in allegato al contratto quali cambio di beneficio, cambio frazionamento, atto di prestito.
- ◆ Fotocopia del documento d'identità in vigore e del codice fiscale del Beneficiario.
- ◆ Indirizzo completo del Beneficiario.

RISCATTO

- ◆ Modulo di richiesta presente in Agenzia, compilato in ogni sua parte e sottoscritto dall'Investitore-Contraente, con l'indicazione dell'importo richiesto qualora si tratti di riscatto parziale;
- ◆ Fotocopia del documento d'identità valido e del codice fiscale dell'Investitore-Contraente.

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 30/03/2010

Data di validità del Glossario: dal 31/03/2010

Aliquota di retrocessione: Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che individua il *rendimento retrocesso*, ossia il rendimento che, nell'ambito del meccanismo di rivalutazione periodica del capitale, concorre a definire il *rendimento consolidato*, ossia il rendimento che viene riconosciuto in via definitiva all'investitore-contraente.

Aliquota trattenuta: Percentuale del rendimento della attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che viene trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

Capitale investito: Parte del premio versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione nella gestione interna separata/linea/combinazione libera e/o in altra provvista di attivi. Esso è determinato come differenza tra il *capitale nominale* e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento del premio.

Capitale maturato: Capitale che l'investitore-contraente ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del *capitale investito* in corrispondenza delle suddette date effettuata secondo le modalità previste dal meccanismo di rivalutazione del capitale.

Capitale nominale: Premio versato per la sottoscrizione di una gestione interna separata/linea/combinazione libera e/o di un'altra provvista di attivi al netto delle *spese di emissione*.

Capitale rivalutato iniziale: Valore derivante dalla rivalutazione iniziale del *capitale investito* al momento di sottoscrizione in base al *tasso tecnico*.

Clausola di riduzione: Facoltà dell'investitore-contraente di conservare la qualità di soggetto investitore-contraente, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Combinazioni libere: Allocazione del *capitale investito* tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni libere delle stesse sulla base della scelta effettuata dall'investitore-contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del *capitale investito* tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni predefinite delle stesse sulla base di una selezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Consolidamento: Meccanismo in base a cui l'investitore-contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale.

Conversione (c.d. switch): Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento da gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero da altre provviste di attivi sottoscritte e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in altre gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero in altre provviste di attivi.

Costi di caricamento: Parte del premio versato dall'investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Gestione interna separata: Fondo appositamente creato dall'Impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa. I premi versati dall'investitore-contraente, al netto dei costi applicati, sono investiti in tale fondo.

Determinazione: Confronto tra il *rendimento retrocesso* e il *tasso di rendimento minimo garantito* ai fini del calcolo del *rendimento consolidato* riconosciuto all'investitore-contraente.

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Frequenza di consolidamento: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione riconosce in via definitiva all'investitore-contraente il *rendimento consolidato*. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Frequenza di determinazione: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione confronta il *rendimento retrocesso* con il *tasso di rendimento minimo garantito* ai fini del calcolo del *rendimento consolidato*.

Frequenza di rilevazione: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione rileva il rendimento della gestione interna separata/linea/combinazione libera ovvero dell'altra provvista di attivi.

Misura di rivalutazione: Incremento periodico che viene attribuito al *capitale maturato* rispetto al periodo precedente. Qualora sia previsto un *tasso tecnico*, tale misura, applicata al *capitale rivalutato iniziale*, è determinata scontando al *tasso tecnico* la differenza tra il *rendimento consolidato* e il *tasso tecnico* medesimo.

Modulo di proposta: Modulo sottoscritto dall'investitore-contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato di permanenza nell'investimento finanziario. Tale orizzonte, espresso in termini di anni, è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto.

Prelievo in punti percentuali assoluti: Modalità di prelievo sul *rendimento rilevato* secondo cui l'Impresa di assicurazione trattiene un margine (c.d. *tasso di rendimento trattenuto*) e determina in via residuale il *rendimento retrocesso*.

Prelievo percentuale: Modalità di prelievo sul rendimento rilevato secondo cui il rendimento retrocesso e la quota-parte trattenuta dall'Impresa di assicurazione vengono determinati applicando rispettivamente un'aliquota di retrocessione e un'aliquota trattenuta al rendimento rilevato.

Premio periodico: Premio che l'investitore-contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto *premio annuo*. Laddove l'importo del *premio periodico* sia stabilito dall'investitore-contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto *premio ricorrente*.

Premio unico: Premio che l'investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dall'investitore-contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'investitore-contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prodotto finanziario di capitalizzazione: Prodotto che lega la prestazione dell'Impresa di assicurazione all'andamento di una o più gestioni interne separate (ovvero, meno frequentemente, in via alternativa o complementare, all'andamento di una o più altre provviste di attivi). Tale prodotto consente all'investitore-contraente di ottenere a scadenza il rimborso del *capitale investito* maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla/le suddetta/e gestione/i, ed, eventualmente, anche di una rivalutazione iniziale calcolata in base al *tasso tecnico*. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale iniziale del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

Proposta d'investimento finanziario: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Provvista di attivi: Attivi destinati alla copertura di impegni assunti dall'Impresa di assicurazione e diversi da gestioni interne separate. Il *tasso di rendimento minimo garantito* relativo a una provvista di attivi è soggetto ad una disciplina normativa differenziata in relazione alle varie tipologie di provvista.

Recesso: Diritto dell'investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Rendimento consolidato (anche detto **Rendimento riconosciuto**): Rendimento in base al quale l'Impresa procede alla rivalutazione del capitale alle date di consolidamento previste dalla Condizioni di contratto. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere. Il rendimento consolidato è tipicamente determinato in funzione del rendimento di una o più gestioni interne separate al netto dei costi prelevati dall'Impresa di assicurazione e in funzione del tasso di *rendimento minimo garantito* e della c.d. *frequenza di determinazione*.

Rendimento retrocesso: Componente del rendimento rilevato che partecipa al calcolo del *rendimento consolidato*. Essa è tipicamente determinata in via residuale rispetto alla componente del rendimento rilevato trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

Rendimento rilevato: Risultato conseguito dalla gestione interna separata/linea/combinazione libera ovvero ad altra provvista di attivi.

Revoca della proposta: Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Riscatto: Facoltà dell'investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

Spese di Emissione: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario.

Tasso tecnico: Tasso di rendimento minimo riconosciuto inizialmente al sottoscrittore del prodotto finanziario. L'applicazione di tale tasso al capitale investito determina il valore del c.d. *capitale rivalutato iniziale*.

Tasso di rendimento minimo garantito: Tasso di rendimento che l'Impresa di assicurazione garantisce sul *capitale investito*. Può essere applicato (in tutto – e in tale ipotesi coincide con il *tasso tecnico* – o in parte) ai fini della determinazione del *capitale rivalutato iniziale*, oppure può essere applicato periodicamente al capitale progressivamente maturato. Il valore massimo che l'Impresa di assicurazione può assegnare al *tasso di rendimento minimo garantito* è soggetto ad apposita disciplina normativa. Tale disciplina è differenziata in relazione alla circostanza che il prodotto finanziario di capitalizzazione sia legato a gestioni interne separate ovvero ad altre provviste di attivi.

Tasso di rendimento trattenuto: Margine sul rendimento di una o più gestioni interne separate che l'Impresa di assicurazione non retrocede all'investitore-contraente e trattiene per sé.

Mod. VITA58525

ITALIANA
assicurazioni



COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. Fondata nel 1889.
Sede Legale e Direzione Generale: Via Traiano, 18 - 20149 Milano - Italia - Tel. 02 397161 - Fax 02 3271270 - Internet: www.italiana.it
Capitale Sociale €40.455.077,50 int. vers. - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 - R.E.A. Milano N.7851
Società con unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni - Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni.
Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo Assicurativo Reale Mutua, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi.

www.italiana.it

GRUPPO REALE MUTUA