




T.F.R.
individuale

Fascicolo Informativo

ITALIANA
assicurazioni

Per la tutela del **patrimonio**



Fascicolo Informativo
T.F.R. INDIVIDUALE
(Tariffa 605 B)

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI
PER L'ACCANTONAMENTO DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO
(Tar. 605 B)**

Il presente **FASCICOLO INFORMATIVO**, contenente:

- **SCHEDA SINTETICA**
- **NOTA INFORMATIVA**
- **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

(comprehensive del regolamento della gestione interna separata "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA")

- **GLOSSARIO**
- **MODULO DI PROPOSTA**

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

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

INDICE

SCHEMA SINTETICA	3
1. INFORMAZIONI GENERALI	3
2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO.....	4
3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE	4
4. COSTI.....	5
5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.....	6
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO	6
NOTA INFORMATIVA	7
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	7
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE	8
C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	10
D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE.....	10
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	12
F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI.....	14
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	17
1. Perfezionamento ed entrata in vigore del contratto	17
2. Modalità di esercizio del diritto di revoca della proposta e di recesso dal contratto	17
3. Durata del contratto e delle posizioni individuali	17
4. Premi	18
5. Modalità di versamento dei premi	18
6. Flessibilità del versamento dei premi	19
7. Prestazione.....	19
8. Rivalutazione annuale del capitale.....	19
9. Misura di rivalutazione.....	20
10. Riscatto del contratto e liquidazione delle posizioni individuali.....	20
11. Prestiti.....	20
12. Oneri fiscali.....	20
13. Beneficiari	20
14. Diritto proprio del beneficiario.....	21
15. Non pignorabilità e non sequestrabilità	21
16. Foro competente	21
17. Informativa in corso di contratto	21
18. Consegnare agli Assicurati delle Condizioni di Assicurazione.....	21
19. Regolamento del fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA"	21
20. Smarrimento della polizza	22
21. Pagamenti della società	22
GLOSSARIO	24
PROPOSTA	31

SCHEDA SINTETICA

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI
PER L'ACCANTONAMENTO DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO
(Tar. 605 B)**

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

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

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

Italiana Assicurazioni S.p.A..

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

1.b) Denominazione del contratto

ITALIANA TFR INDIVIDUALE.

1.c) Tipologia del contratto

Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili, stipulata in forma collettiva.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite da Italiana Assicurazioni S.p.A. e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi, denominata "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA".

1.d) Durata

La durata contrattuale è di 5 anni e risulterà tacitamente rinnovata per ulteriori 5 anni e così di seguito, salvo disdetta di una delle due parti stipulanti, da esplicitarsi nei modi e nei tempi previsti dalle Condizioni di Assicurazione.

Per ciascun dipendente del Contraente è attivata una posizione assicurativa individuale di durata pari al numero di anni e frazioni di anni mancanti al compimento del 65° anno. La durata minima di ciascuna posizione assicurativa individuale è di 5 anni.

Resta inteso che, anche in caso di disdetta del contratto al termine del quinquennio da parte del Contraente o di Italiana Assicurazioni S.p.A., le posizioni individuali già in essere resteranno in vigore, fino alla loro specifica scadenza, alle condizioni pattuite. In seguito alla disdetta, il Contraente non sarà più tenuto al pagamento di alcun premio, ferma restando la destinazione dei versamenti già effettuati.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza.

1.e) Pagamento dei premi

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

I premi ricorrenti sono costituiti dalla somma dei premi relativi ad ogni singola posizione individuale, commisurati al T.F.R. di ciascun dipendente assicurato.

Il premio iniziale è versato dal Contraente alla data di stipulazione del contratto e gli altri alle successive ricorrenze programmate in base alla periodicità di versamento scelta (mensile, trimestrale, semestrale o annuale), con i limiti minimi, per ogni posizione individuale, di seguito specificati:

- periodicità mensile: 50,00 euro
- periodicità trimestrale: 150,00 euro
- periodicità semestrale: 300,00 euro
- periodicità annuale: 600,00 euro

Il Contraente ha facoltà di variare, secondo le modalità indicate al punto 6 delle Condizioni di Assicurazione, ammontare e periodicità dei premi, nonché interrompere o riprendere i versamenti senza corrispondere gli arretrati.

E' altresì consentito il versamento di premi aggiuntivi di importo non inferiore a 100,00 euro per ogni posizione individuale.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto si colloca nell'ambito della gestione del risparmio delle imprese ed in particolare è destinato all'accantonamento per i dipendenti del Contraente di un capitale in caso di erogazione parziale o totale del **Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R. - Legge n. 297 del 29/05/82)**, conseguente a richiesta di anticipazione o a cessazione del rapporto di lavoro dei dipendenti stessi.

ITALIANA TFR INDIVIDUALE appartiene alla categoria dei contratti di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili, che garantiscono un capitale alla scadenza di ogni singola posizione individuale o in caso di morte dell'Assicurato pari alla somma del capitale iniziale relativo ad ogni singolo versamento di premio effettuato dal Contraente, maggiorato delle rivalutazioni annuali riconosciute.

Per capitale iniziale si intende il premio versato relativo ad ogni singola posizione, al netto dei costi così come descritto al punto 8.1.1. della Nota Informativa.

Si precisa che la parte di premio trattenuta per far fronte ai costi del contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Al fine di comprendere il meccanismo di partecipazione agli utili (rivalutazione), si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto, contenuto nella sezione F della Nota informativa.

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. è disponibile a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Definizione	Descrizione della prestazione
PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO	
Capitale	Il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza, del capitale rivalutato alla scadenza della posizione individuale del dipendente assicurato
PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO	
Capitale	Il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza, del capitale rivalutato sulla posizione individuale in caso di decesso del dipendente assicurato nel corso della durata contrattuale

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate e riconosce un tasso di rivalutazione annuo minimo garantito pari al 1%.

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

I premi unici versati dal Contraente, al netto dei costi di cui al punto 8.1.1. della Nota Informativa, vengono interamente rivalutati in base al rendimento della Gestione separata "Serie Speciale Ex-Italiana" secondo le modalità descritte ai punti 8, 9 e 19 delle Condizioni di Assicurazione.

Il riscatto totale è possibile trascorso un mese dalla decorrenza del contratto.

Nel caso di riscatto il Contraente può sopportare il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 7, 8 e 9 delle Condizioni di Assicurazione.

4. COSTI

Italiana Assicurazioni S.p.A., al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un analogo operazione che ipoteticamente non fosse gravata dai costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
 Gestione interna separata: “SERIE SPECIALE EX-ITALIANA”

Premio ricorrente: 750,00 euro
 Età e Sesso: qualunque

Premio ricorrente: 1.500,00 euro
 Età e Sesso: qualunque

Premio ricorrente: 3.000,00 euro
 Età e Sesso: qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,97%
10	1,47%
15	1,28%
20	1,19%
25	1,13%

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,95%
10	1,46%
15	1,28%
20	1,18%
25	1,12%

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,94%
10	1,45%
15	1,27%
20	1,17%
25	1,10%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata “SERIE SPECIALE EX-ITALIANA” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato da “SERIE SPECIALE EX-ITALIANA”	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	4,28%	3,38%	3,16%	1,70%
2006	4,11%	3,21%	3,86%	2,00%
2007	4,26%	3,36%	4,41%	1,71%
2008	4,45%	3,55%	4,46%	3,23%
2009	4,39%	3,49%	3,54%	0,75%

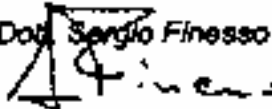
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

Il Rappresentante Legale

Dot. Sergio Finesso


NOTA INFORMATIVA

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

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

- a) ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI Società per azioni Fondata nel 1889, Tel 02 397161 – Fax 02 3271270 - Internet: www.italiana.it.
Società con un unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni.
Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi.
- b) ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. ha sede e direzione generale in Via M.U.Traiano, 18 – 20149 Milano – Italia.
- c) Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto il *Contraente/Beneficiario* può rivolgersi al Servizio “Benvenuti in Italiana”.
Indirizzo: Via Traiano, 18 – 20149 Milano
Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20).
Fax: 02 39717001
E-mail: benvenutinitaliana@italiana.it
- d) Italiana Assicurazioni S.p.A. è iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851.
- e) La Società di revisione di Italiana Assicurazioni S.p.A. è la Deloitte & Touche S.p.A. – Via Tortona n. 25 – 20144 Milano.

2. Conflitto di interessi

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

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

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata del contratto è di 5 anni e sarà tacitamente rinnovata per ulteriori 5 anni e così di seguito, salvo disdetta di una delle due parti stipulanti, da esplicitarsi nei modi e nei tempi previsti dalle Condizioni di Assicurazione.

Per ciascun dipendente del Contraente è attivata una posizione assicurativa individuale di durata pari al numero di anni e frazioni di anno mancanti al compimento del 65° anno. La durata minima di ciascuna posizione assicurativa individuale è di 5 anni.

Resta inteso che, anche in caso di disdetta del contratto al termine del quinquennio da parte del Contraente o di Italiana Assicurazioni S.p.A., le posizioni individuali già in essere resteranno in vigore, fino alla loro specifica scadenza, alle condizioni pattuite. In seguito della disdetta, il Contraente non sarà più tenuto al pagamento di alcun premio, ferma restando la destinazione dei versamenti già effettuati.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative:

- Prestazione alla scadenza

Alla scadenza della singola posizione individuale, a fronte dei versamenti effettuati dal Contraente, Italiana Assicurazioni S.p.A., s'impegna a corrispondere agli aventi diritto una somma di importo pari al montante annualmente rivalutato, ottenuto dall'impiego dei singoli versamenti ricorrenti.

Il capitale liquidabile è quindi il risultato della capitalizzazione delle somme versate, al netto dei costi, così come illustrato nella sezione D della presente Nota informativa.

- Liquidazione parziale della posizione individuale per anticipazione del T.F.R.

In caso di comprovata richiesta di anticipazione del T.F.R. da parte del dipendente assicurato, il Contraente ha la facoltà di richiedere la liquidazione parziale della relativa posizione individuale per un importo non inferiore a 500,00 euro. A fronte di tale richiesta, Italiana Assicurazioni S.p.A., s'impegna a corrispondere, sulla singola posizione individuale e nei limiti previsti dalle Condizioni di Assicurazione, una quota del capitale rivalutato a quel momento, purché il valore residuo di capitale non sia inferiore a 1.500,00 euro.

- Liquidazione totale della posizione individuale per risoluzione anticipata del rapporto di lavoro

In caso di comprovata risoluzione del rapporto di lavoro non dovuto a decesso del dipendente, il Contraente ha la facoltà di richiedere la liquidazione totale della posizione individuale. A fronte di tale richiesta, Italiana Assicurazioni S.p.A., s'impegna a corrispondere il valore di riscatto totale della singola posizione individuale, calcolato secondo le modalità illustrate nelle Condizioni di Assicurazione.

- Prestazione in caso di morte dell'Assicurato

In caso di decesso del dipendente assicurato in data anteriore alla scadenza della posizione individuale, Italiana Assicurazioni S.p.A., s'impegna a corrispondere agli aventi diritto un importo pari alla somma dei singoli versamenti annualmente rivalutati al netto dei costi, così come illustrato nella sezione D della presente Nota informativa.

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate e riconosce un tasso di rivalutazione annuo minimo garantito dell'1%.

4. Premi

ITALIANA TFR INDIVIDUALE prevede il pagamento di un piano di premi unici ricorrenti, intesi come successione di versamenti di importo anche non predeterminato, ferma restando un'unica ricorrenza anniversaria.

I premi ricorrenti sono costituiti dalla somma dei premi relativi ad ogni singola posizione individuale, commisurati al T.F.R. di ciascun dipendente assicurato.

Il premio iniziale è versato dal Contraente alla data di stipulazione del contratto e gli altri alle successive ricorrenze programmate in base alla periodicità di versamento scelta (mensile, trimestrale, semestrale o annuale), con i limiti minimi, per ogni posizione individuale, di seguito specificati:

- periodicità mensile: 50,00 euro
- periodicità trimestrale: 150,00 euro
- periodicità semestrale: 300,00 euro
- periodicità annuale: 600,00 euro

Il 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 il 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 sarà calcolata a partire dalla data di versamento.

E' consentito il versamento di premi aggiuntivi di importo non inferiore a 100,00 euro per ogni posizione individuale.

Il versamento del premio può essere incassato in agenzia, tramite assegno (bancario o circolare) per importi fino a euro 50.000. Per importi superiori dovrà essere effettuato un bonifico bancario sul conto corrente **N. 10397107 – CAB 1000 – ABI 3138 intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso BANCA REALE S.p.A. – Corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 TORINO TO indicando come causale: CODICE AGENZIA – ITALIANA TFR INDIVIDUALE – RAGIONE SOCIALE CONTRAENTE. Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.**

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

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, il capitale di ogni posizione assicurativa in vigore sarà rivalutato in base al rendimento del fondo "Serie Speciale Ex-Italiana", così come descritto di seguito.

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

Il rendimento annuo attribuito è pari al rendimento del fondo stesso (**aliquota di retrocessione pari al 100%**), diminuito di una commissione annua pari allo 0,90%, come indicato all'articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Per i 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.

I dettagli del fondo a gestione separata denominata "Serie Speciale Ex-Italiana" sono riportati nella successiva sezione C.

Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva (consolidamento annuale), come è dettagliatamente illustrato nella successiva sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

Il rendimento annuo attribuito non può comunque essere inferiore al tasso minimo di rivalutazione pari all'1%.

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

6. Opzioni di contratto

Non sono previste opzioni di contratto alla scadenza delle posizioni individuali.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

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

La finalità della gestione separata, impostata secondo criteri prudenziali, è di ridurre la volatilità dei rendimenti anno per anno; conseguentemente il tasso di rendimento minimo garantito dal prodotto (1% annuo) rappresenta l'obiettivo minimo di rendimento che la gestione deve raggiungere.

Il periodo di osservazione del rendimento della gestione separata è annuo (anno solare).

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

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

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

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

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

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

Per l'insieme di norme che disciplinano la valutazione delle attività finanziarie e il metodo di rivalutazione del rendimento annuo si rimanda al punto 19 delle Condizioni di Assicurazione - Regolamento del fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA".

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

8. Costi

8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1 Costi gravanti sul premio

CARICAMENTO PER SPESE DI EMISSIONE ALLA STIPULA DEL CONTRATTO	1,00 euro per ogni posizione individuale
CARICAMENTO PER SPESE DI EMISSIONE PER VERSAMENTI SUCCESSIVI, RICORRENTI O AGGIUNTIVI	1,00 euro per ogni posizione individuale
CARICAMENTO SU CIASCUN PREMIO VERSATO	<ul style="list-style-type: none">• 3,00% del premio netto qualora la somma dei premi versati sul contratto sia inferiore a 50.000 euro;• 2,25% del premio netto qualora la somma dei premi versati sul contratto sia compreso tra euro 50.000,00 e euro 99.999,99;• 1,50% del premio netto qualora la somma dei premi versati sul contratto sia uguale o maggiore a 100.000,00 euro;

Nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata, Italiana Assicurazioni S.p.A. indica il costo derivante dalla specifica combinazione delle variabili anzidette.

8.1.2 Costi per riscatto

In caso di riscatto totale anticipato del contratto, non conseguente a risoluzione del rapporto di lavoro, il valore liquidabile è pari al 98% del capitale rivalutato al momento della richiesta.

In caso di liquidazione derivante da comprovata risoluzione del rapporto di lavoro o da anticipazione delle singole posizioni assicurative, non sono invece previsti costi.

8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Dal rendimento conseguito dal fondo "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA", è trattenuta dall'impresa una commissione annua pari allo 0,90%.

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Non sono previsti sconti.

10. Regime fiscale

(in vigore alla redazione della presente Nota informativa)

A) Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme corrisposte da Italiana Assicurazioni S.p.A. in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita sono:

- se corrisposte in caso di morte o di invalidità permanente dell'Assicurato esenti da IRPEF (articolo 34 del D.P.R. 29/9/1973 n.601);
- se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato soggette ad imposta 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 fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi al netto della copertura caso morte. Al momento della redazione della presente Nota Informativa la normativa in vigore non ha esplicitato il coefficiente dell'equalizzatore e quindi lo stesso non viene applicato. Nel caso il cui Beneficiario percepisca la prestazione nell'esercizio di attività commerciale, l'imposta sostitutiva del 12,5% non è applicata (D.Lgs. 47 del 18/2/2000 e successive modifiche e integrazioni).

B) Oneri fiscali

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e degli aventi diritto.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto

Per la sottoscrizione del contratto, il Contraente deve:

- **aver sottoscritto la Convenzione** con Italiana Assicurazioni S.p.A.;
- **compilare e firmare la Proposta di assicurazione** fornendo i propri dati anagrafici e quelli degli Assicurati, indicando l'ammontare del premio pro-capite che vuole versare;
- **versare il premio complessivo.**

Il contratto è concluso nel giorno in cui la polizza è sottoscritta dal Contraente e da Italiana Assicurazioni S.p.A.. L'assicurazione entra in vigore dalle ore 24 del giorno di pagamento del premio, qualora la polizza preveda una data di decorrenza successiva, l'assicurazione entrerà in vigore dalle ore 24 del giorno di decorrenza, sempre ch  sia stata pagata la rata di premio iniziale.

12. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

La risoluzione del contratto si determina con il riscatto totale.

Il Contraente ha la facolt  di sospendere, in qualsiasi momento i versamenti. In tal caso il contratto rimarr  in vigore sino alla scadenza ed i rendimenti saranno conteggiati sulla base dei premi effettivamente versati al netto dei costi, senza alcuna penalit . E' inoltre facolt  del Contraente riprendere i versamenti, senza corrispondere gli arretrati, compatibilmente con la periodicit  in vigore al momento dell'interruzione.

13. Riscatto e riduzione

Il Contraente pu , in qualsiasi momento, interrompere il pagamento dei premi e riprenderlo senza versare gli arretrati, pertanto **non   previsto un valore di riduzione delle prestazioni gi  in essere sul contratto.**

Il contratto, **a richiesta del Contraente** e previo assenso scritto di tutti i dipendenti assicurati, pu  essere riscattato totalmente **quando sia trascorso almeno un mese** dalla data di decorrenza. Il valore di riscatto totale del contratto   pari al 98% del capitale complessivamente assicurato su tutte le posizioni individuali, quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria, ulteriormente rivalutato per i mesi decorsi fino alla data della richiesta.

La misura di rivalutazione utilizzata   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.

L'esercizio del diritto di riscatto comporta per il Contraente il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

In caso di comprovata risoluzione del rapporto di lavoro o di richiesta di anticipazione del T.F.R. di uno o pi  dipendenti assicurati, possono essere inoltre liquidate, totalmente o parzialmente, le relative singole posizioni assicurative prima della loro scadenza.

In questi casi il valore liquidabile   pari al 100% del capitale complessivamente assicurato sulla singola posizione individuale, o di quota parte di questo, quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria, ulteriormente rivalutato per i mesi decorsi fino alla data di richiesta.

La liquidazione parziale, con riferimento a ciascuna posizione individuale, pu  essere richiesta **per un importo non inferiore a 500,00 euro, purch  il valore residuo di capitale non sia inferiore a 1.500,00 euro.**

Per una quantificazione del valore di riscatto il Contraente pu  contattare il Servizio "Benvenuti in Italiana" Italiana Assicurazioni S.p.A., Via M.U. Traiano, 18 – 20149 Milano, **Numero verde 800-101313** (attivo dal lunedi al sabato, dalle 8 alle 20), **fax 02-39717001**, **e-mail: benvenutitaliana@italiana.it.**

Nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione F è riportata l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto; i valori puntuali sono invece contenuti nel Progetto personalizzato elaborato con i dati del Contraente.

14. Revoca della Proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto il proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione **tramite comunicazione da inviare a Italiana Assicurazioni S.p.A. a mezzo raccomandata A/R**. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborserà l'intero ammontare del premio eventualmente versato.

15. Diritto di recesso

Dopo la data di decorrenza, **ed entro trenta giorni dalla medesima**, il Contraente può, **inviando una raccomandata A/R 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 l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro trenta giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto al netto delle spese di emissione del contratto effettivamente sostenute (punto 8.1.1. della Nota Informativa).

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

Al verificarsi di uno degli eventi previsti in polizza, prima di procedere al pagamento, il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a consegnare a Italiana Assicurazioni S.p.A. i documenti previsti all'articolo 21 delle Condizioni di Assicurazione.

Italiana Assicurazioni S.p.A. pagherà il capitale assicurato ai Beneficiari solo nel caso in cui vengano presentati tutti i documenti necessari al riconoscimento dei Beneficiari stessi (Art. 21 – Condizioni di Assicurazione).

Italiana Assicurazioni S.p.A. mette a disposizione la somma dovuta entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Nell'ipotesi di scadenza della polizza, anche in assenza di una specifica richiesta al riguardo, Italiana Assicurazioni S.p.A. invia all'Agenzia competente il mandato di pagamento per la liquidazione della prestazione prevista.

Ogni pagamento potrà essere effettuato presso la competente Agenzia, oppure a richiesta del Beneficiario tramite ordine di bonifico bancario.

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

17. Legge applicabile al contratto

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

18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto viene redatto 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.

19. Reclami

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

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

20. Ulteriore informativa disponibile

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

21. Informativa in corso di contratto

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

Inoltre la Compagnia si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla ricorrenza anniversaria di polizza, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno precedente;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto.

L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) Il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente pari all'1% annuo;
- b) Un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che Italiana Assicurazioni S.p.A. è tenuta a corrispondere in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso annuo di rendimento minimo garantito: 1%
- Età degli assicurati: è ininfluenza ai fini dello sviluppo delle prestazioni
- Durata: 25 anni
- Sesso degli assicurati: è ininfluenza ai fini dello sviluppo delle prestazioni

Anni trascorsi	Premio lordo	Cumulo dei premi versati	Capitale assicurato a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	3.000,00	3.000,00	2.938,12	2.879,36
2	3.000,00	6.000,00	5.905,62	5.787,51
3	3.000,00	9.000,00	8.902,80	8.724,74
4	3.000,00	12.000,00	11.929,95	11.691,35
5	3.000,00	15.000,00	14.987,37	14.687,62
6	3.000,00	18.000,00	18.075,36	17.713,85
7	3.000,00	21.000,00	21.194,23	20.770,35
8	3.000,00	24.000,00	24.344,30	23.857,41
9	3.000,00	27.000,00	27.525,86	26.975,34
10	3.000,00	30.000,00	30.739,24	30.124,45
11	3.000,00	33.000,00	33.984,75	33.305,06
12	3.000,00	36.000,00	37.262,72	36.517,47
13	3.000,00	39.000,00	40.573,47	39.762,00
14	3.000,00	42.000,00	43.917,32	43.038,98
15	3.000,00	45.000,00	47.294,62	46.348,72
16	3.000,00	48.000,00	50.705,68	49.691,57
17	3.000,00	51.000,00	54.150,86	53.067,84
18	3.000,00	54.000,00	57.630,49	56.477,88
19	3.000,00	57.000,00	61.144,91	59.922,01
20	3.000,00	60.000,00	64.694,48	63.400,59
21	3.000,00	63.000,00	68.279,55	66.913,96
22	3.000,00	66.000,00	71.900,46	70.462,45
23	3.000,00	69.000,00	75.557,59	74.046,44
24	3.000,00	72.000,00	79.251,28	77.666,26
Scadenza	3.000,00	75.000,00	82.981,92	-

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di 10 annualità di premio.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

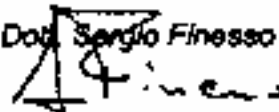
- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Commissione annua trattenuta sul rendimento: 0,90%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,10%
- Età degli assicurati: è ininfluyente ai fini dello sviluppo delle prestazioni
- Durata: 25 anni
- Sesso degli assicurati: è ininfluyente ai fini dello sviluppo delle prestazioni

Anni trascorsi	Premio lordo	Cumulo dei premi versati	Capitale assicurato a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	3.000,00	3.000,00	2.999,23	2.939,25
2	3.000,00	6.000,00	6.091,44	5.969,61
3	3.000,00	9.000,00	9.279,51	9.093,92
4	3.000,00	12.000,00	12.566,41	12.315,08
5	3.000,00	15.000,00	15.955,20	15.636,10
6	3.000,00	18.000,00	19.449,04	19.060,06
7	3.000,00	21.000,00	23.051,19	22.590,17
8	3.000,00	24.000,00	26.765,01	26.229,71
9	3.000,00	27.000,00	30.593,96	29.982,08
10	3.000,00	30.000,00	34.541,61	33.850,78
11	3.000,00	33.000,00	38.611,63	37.839,40
12	3.000,00	36.000,00	42.807,82	41.951,66
13	3.000,00	39.000,00	47.134,10	46.191,42
14	3.000,00	42.000,00	51.594,49	50.562,60
15	3.000,00	45.000,00	56.193,15	55.069,29
16	3.000,00	48.000,00	60.934,37	59.715,68
17	3.000,00	51.000,00	65.845,76	64.528,84
18	3.000,00	54.000,00	70.909,40	69.491,21
19	3.000,00	57.000,00	76.130,01	74.607,41
20	3.000,00	60.000,00	81.512,46	79.882,21
21	3.000,00	63.000,00	87.061,77	85.320,53
22	3.000,00	66.000,00	92.783,11	90.927,45
23	3.000,00	69.000,00	98.681,81	96.708,17
24	3.000,00	72.000,00	104.763,37	102.668,10
Scadenza	3.000,00	75.000,00	111.033,46	-

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

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

Il Rappresentante Legale

Dot. Sergio Finesso


CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Il contratto è destinato ad accantonare il TFR dei dipendenti del Contraente.

Pertanto il Contraente s'impegna ad inserire nel contratto tutto il personale dipendente in servizio al momento della stipulazione e quello di futura assunzione, nonché 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.

1. PERFEZIONAMENTO ED ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Ai fini del perfezionamento del contratto, il Contraente deve:

- **aver sottoscritto la Convenzione** con Italiana Assicurazioni S.p.A.;
- **compilare e firmare la Proposta di assicurazione** fornendo i propri dati anagrafici e quelli degli Assicurati, indicando l'ammontare del premio pro-capite che vuole versare;
- **versare il premio complessivo.**

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 dal Contraente;
- Italiana Assicurazioni S.p.A. abbia rilasciato al 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.

2. 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 trenta giorni dalla revoca stessa.

Entro il termine di trenta giorni dalla decorrenza, il 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 al Contraente (che dovrà consegnare l'originale di polizza e le eventuali appendici), il premio eventualmente corrisposto.

Italiana Assicurazioni S.p.A. ha diritto al recupero delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto (punto 8.1.1. della Nota Informativa), indicate nella proposta di assicurazione e nel contratto stesso.

3. DURATA DEL CONTRATTO E DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI

La durata del contratto è di 5 anni e risulterà tacitamente rinnovata per ulteriori 5 anni e così di seguito, salvo disdetta di una delle due parti stipulanti, comunicata con preavviso di almeno tre mesi, a mezzo posta tramite raccomandata con avviso di ricevimento.

Per ciascun dipendente del Contraente è attivata una posizione assicurativa individuale di durata pari al numero di anni e frazioni di anno mancanti al compimento del 65° anno. La durata minima di ciascuna posizione assicurativa individuale è di 5 anni.

Resta inteso che, anche in caso di disdetta del contratto al termine del quinquennio da parte del Contraente o di Italiana Assicurazioni S.p.A., le posizioni individuali già in essere resteranno in vigore, fino alla loro specifica scadenza, alle condizioni pattuite. In seguito alla disdetta, il Contraente non sarà più tenuto al pagamento di alcun premio, ferma restando la destinazione dei versamenti già effettuati.

4. PREMI

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

I premi ricorrenti sono costituiti dalla somma dei premi relativi ad ogni singola posizione individuale, commisurati al T.F.R. di ogni dipendente assicurato.

Relativamente a ciascun dipendente, il Contraente si impegna a:

- corrispondere, all'atto della stipulazione del contratto, un premio pari all'ammontare del T.F.R. complessivamente maturato a quell'epoca; Italiana Assicurazioni S.p.A., su richiesta del Contraente, può convenire un piano pluriennale per dilazionarne la corresponsione, fermo restando che le prestazioni saranno commisurate ai premi effettivamente versati;
- corrispondere periodicamente la quota annua di T.F.R. da accantonare, salvo conguaglio da effettuarsi con i versamenti aggiuntivi.

Italiana Assicurazioni S.p.A. si riserva la facoltà di respingere versamenti non commisurati agli importi da accantonare per il T.F.R..

Il premio iniziale è versato dal Contraente alla data di stipulazione del contratto e gli altri alle successive ricorrenze programmate in base alla periodicità di versamento scelta (mensile, trimestrale, semestrale o annuale), con i limiti minimi, per ogni posizione individuale, di seguito specificati:

- periodicità mensile: 50 euro
- periodicità trimestrale: 150 euro
- periodicità semestrale: 300 euro
- periodicità annuale: 600 euro

Il 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 il 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 di importo non inferiore a 100,00 euro per ogni posizione individuale.

5. MODALITA' DI VERSAMENTO DEI PREMI

Le modalità di pagamento sono le seguenti:

- per premi fino a 50.000 euro: versamento in un'unica soluzione direttamente presso la competente Agenzia tramite assegno (bancario o circolare);
- per premi superiori a 50.000 euro: pagamento del premio mediante bonifico bancario sul **c/c n. 10397107 – CAB 1000, ABI 3138**, che Italiana Assicurazioni S.p.A. intrattiene presso **Banca Reale S.p.A., Corso Vittorio Emanuele II, 101 – 10128 TORINO. Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.**

6. FLESSIBILITA' DEL VERSAMENTO DEI PREMI

Il 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 4. 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 il 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 il 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.

7. PRESTAZIONE

Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte di ogni versamento di premio effettuato dal Contraente, s'impegna a corrispondere, alla scadenza di ciascuna posizione individuale o in caso di morte dell'Assicurato, un capitale pari al capitale iniziale maggiorato delle rivalutazioni.

Ad ogni eventuale riscatto parziale il capitale assicurato sarà ridotto di un importo pari al prodotto del capitale assicurato 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 di ogni posizione assicurativa individuale si determina detraendo, **da ogni premio versato**, il caricamento e le spese di emissione indicate nella seguente tabella, in funzione del cumulo dei premi complessivamente corrisposti sul contratto:

SOMMA DEI PREMI COMPLESSIVAMENTE CORRISPOSTI	CARICAMENTO IN PERCENTUALE	CARICAMENTO PER SPESE DI EMISSIONE alla stipula del contratto e per i versamenti successivi (ricorrenti o aggiuntivi)
Inferiore a 50.000,00 euro	3,00% del premio netto	1,00 euro per ogni posizione individuale
da 50.000,00 euro e fino a 99.999,99 euro	2,25% del premio netto	1,00 euro per ogni posizione individuale
oltre 99.999,99 euro	1,50% del premio netto	1,00 euro per ogni posizione individuale

8. RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale di ogni posizione individuale, costituito a fronte del premio o 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.

9. 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. **E' garantita una misura minima annua di rivalutazione dell'1%.**

10. RISCATTO DEL CONTRATTO E LIQUIDAZIONE DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI

Il contratto, su richiesta del Contraente e previo assenso scritto di tutti i dipendenti assicurati, può essere riscattato totalmente quando **sia trascorso almeno un mese** dalla data di decorrenza.

Il valore di riscatto totale del contratto è pari al 98% del capitale complessivamente assicurato su tutte le posizioni individuali, quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria, ulteriormente rivalutato per i mesi decorsi fino alla data di richiesta.

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

In caso di comprovata risoluzione del rapporto di lavoro o di richiesta di anticipazione del T.F.R. di uno o più dipendenti assicurati, possono essere inoltre liquidate, totalmente o parzialmente, le singole posizioni assicurative prima della loro scadenza. In questi casi il valore liquidabile è pari al 100% del capitale complessivamente assicurato sulla singola posizione individuale, quale risulta rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria, ulteriormente rivalutato per i mesi decorsi fino alla data della richiesta.

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.

La liquidazione parziale, con riferimento a ciascuna posizione individuale, **può essere richiesta per un importo non inferiore a 500,00 euro, purché il valore residuo di capitale non sia inferiore a 1.500,00 euro.**

11. PRESTITI

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

12. ONERI FISCALI

Gli oneri fiscali relativi al contratto sono a carico del 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 del Contraente. E' altresì a carico del Contraente il versamento del contributo al fondo di Garanzia di cui all'articolo 2 della legge n.297 del 29/5/1982.

13. BENEFICIARI

Beneficiari delle prestazioni delle posizioni assicurative individuali sono:

- il dipendente assicurato, alla scadenza ed in caso di liquidazione parziale o totale per anticipazione del T.F.R. o per risoluzione anticipata del rapporto di lavoro;
- gli aventi diritto del dipendente assicurato, a norma dell'articolo 2122 c.c., in caso di sua morte.

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

14. 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 dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi del contratto. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

15. NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ

Ai sensi dell'art. 1923 del Cod. Civ., le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

16. FORO COMPETENTE

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

17. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

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

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

18. CONSEGNA AGLI ASSICURATI DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Nei casi in cui gli assicurati sostengano in tutto o in parte l'onere economico connesso al pagamento dei premi e nel caso in cui essi siano, direttamente o tramite i loro aventi causa, portatori di un interesse alla prestazione, il Contraente si impegna a consegnare loro una copia delle Condizioni di Assicurazione, che Italiana Assicurazioni S.p.A. fornisce in allegato alla polizza.

19. 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.

20. 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.

21. 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, il decesso dell'Assicurato 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 Gestione e Liquidazione Individuali - Via Traiano, 18 - 20149 Milano - Italia.

Elenco della documentazione:

1. documentazione standard per tutti i pagamenti della Italiana Assicurazioni S.p.A.:
 - ◆ richiesta sottoscritta del Contraente, in caso di riscatto o del Beneficiario in caso di premorienza dell'Assicurato o scadenza (del creditore o del vincolatario in caso di pegno o vincolo);
 - ◆ originale di polizza, tranne il riscatto parziale; in caso di smarrimento autocertificazione di denuncia di smarrimento.
2. Documentazione per ogni specifica operazione:

SINISTRO (DECESSO DELL'ASSICURATO)

- certificato anagrafico di morte dell'Assicurato nel quale sia anche indicata la data di nascita;
- atto notorio per verificare i Beneficiari di polizza ed eventuale copia del verbale di pubblicazione del testamento;
- fotocopia del documento d'identità in vigore e del codice fiscale dei Beneficiari;
- indirizzo completo dei Beneficiari;
- nel caso di Beneficiari minori o incapaci, decreto del giudice tutelare.

SCADENZA

- ◆ appendici in allegato al contratto quali cambio di beneficio, cambio frazionamento;
- ◆ fotocopia del documento d'identità in vigore e del codice fiscale del Beneficiario;
- ◆ indirizzo completo del Beneficiario.

RISCATTO TOTALE DEL CONTRATTO

- ◆ modulo di richiesta presente in Agenzia, compilato in ogni sua parte, sottoscritto dal Contraente e dai dipendenti assicurati.

LIQUIDAZIONE TOTALE DELLE SINGOLE POSIZIONI ASSICURATIVE

- ◆ richiesta sottoscritta dal Contraente;
- ◆ documento attestante la risoluzione del rapporto di lavoro.

LIQUIDAZIONE PARZIALE DELLE SINGOLE POSIZIONI ASSICURATIVE PER ANTICIPAZIONE DEL TFR:

- ◆ richiesta sottoscritta dal Contraente e dal dipendente interessato con l'indicazione dell'importo richiesto.

Si precisa che, ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, 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.

GLOSSARIO

ALIQUOTA DI RETROCESSIONE (O DI PARTECIPAZIONE)

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli assicurati.

ANNO ASSICURATIVO

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

APPENDICE

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

ASSICURATO

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

BENEFICIARIO

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

CAPITALE IN CASO DI MORTE

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario alla scadenza del contratto.

CAPITALE INIZIALE

Il premio versato al netto delle spese di emissione e dei caricamenti.

CAPITALE MATURATO (o rivalutato)

Il premio unico netto o l'insieme dei premi aggiuntivi rivalutati annualmente al tasso di rendimento del Fondo "Serie Speciale Ex-Italiana", dopo l'addebito delle commissioni.

CARICAMENTI

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi sostenuti da Italiana Assicurazioni S.p.A. per l'acquisizione e gestione del contratto.

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

COMMISSIONE

Vedi caricamenti.

COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della Proposta da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A.. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

CONDIZIONI CONTRATTUALI (O DI ASSICURAZIONE O DI POLIZZA)

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONDIZIONI GENERALI

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

CONDIZIONI SPECIALI

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

CONFLITTO DI INTERESSI

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

CONSOLIDAMENTO

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

CONTRAENTE

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

CONTRATTO (di assicurazione sulla vita)

Contratto con il quale Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'assicurato.

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

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

DATI STORICI

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

DURATA CONTRATTUALE

L'intervallo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e la data di scadenza, durante il quale il contratto è efficace.

ESTRATTO CONTO ANNUALE

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti collegati a gestione separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

FASCICOLO INFORMATIVO

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

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della gestione interna separata
- Glossario
- Proposta

FONDO "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA"

Le attività finanziarie separate dagli altri investimenti di Italiana Assicurazioni S.p.A. in cui vengono investiti i premi relativi a questa tipologia di contratti.

GESTIONE SEPARATA

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

IMPOSTA SOSTITUTIVA

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

IPOTESI DI RENDIMENTO

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

ISVAP

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

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

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.

La Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (definita in seguito Italiana Assicurazioni), iscritta al Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 – R.E.A. Milano N. 7851. Società con unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni.

Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi.

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

LIQUIDAZIONE

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurativo.

MISTA (Assicurazione)

Contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia se l'assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale.

NOTA INFORMATIVA

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

PARTI

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

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Momento in cui avviene il pagamento del premio.

PERIODO DI COPERTURA (O DI EFFICACIA)

Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

POLIZZA

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

POLIZZA CON PARTECIPAZIONI AGLI UTILI

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

POLIZZA RIVALUTABILE

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

PREMIO AGGIUNTIVO (VERSAMENTO AGGIUNTIVO)

Il premio (o i premi) eventualmente corrisposto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A. successivamente al premio unico versato al momento della stipula del contratto.

PREMIO ANNUO O RICORRENTE

Importo che il Contraente s'impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di capitalizzazione o di assicurazione.

PREMIO NETTO

Il premio corrisposto dal Contraente a Italiana Assicurazioni S.p.A. al netto delle spese di emissione.

PREMIO UNICO

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica a Italiana Assicurazioni S.p.A. al momento della conclusione del contratto.

PRESCRIZIONE

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

PRESTAZIONE ASSICURATA

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

PRESTAZIONE A SCADENZA

Pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi e delle Parti utilizzate per le eventuali garanzie di puro rischio.

PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA

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

PRINCIPIO DI ADEGUATEZZA

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

PROGETTO PERSONALIZZATO

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

PROPOSTA

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

PROSPETTO ANNUALE DELLA COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

QUIETANZA

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

RECESSO (O RIPENSAMENTO)

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

REGOLAMENTO DEL FONDO "SERIE SPECIALE EX-ITALIANA"

L'insieme di norme che disciplinano il tipo e la valutazione delle attività finanziarie, nonché il metodo di determinazione del rendimento annuo.

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RENDIMENTO FINANZIARIO

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

RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO

Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione separata.

REVOCA

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

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)

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

RISCATTO

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

RISCATTO PARZIALE

Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

RIVALUTAZIONE

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

RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA

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

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SCHEDA SINTETICA

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

SINISTRO

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

SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)

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

SOCIETÀ DI REVISIONE

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

SOSTITUTO D'IMPOSTA

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

SPESE DI GESTIONE

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

TASSO DI PREMIO

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

TASSO MINIMO GARANTITO

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

TASSO TECNICO

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

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (T.F.R.)

Somma dovuta al prestatore di lavoro in ogni caso di cessazione del rapporto di lavoro subordinato, secondo quanto previsto dalla Legge n. 297 del 29/05/82, ivi compresa la possibilità di ottenere un'anticipazione nei limiti previsti dalla predetta normativa vigente.

VALUTA DI DENOMINAZIONE

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

T.F.R.
individuale

ITALIANA TFR INDIVIDUALE – TAR. 605 B

PROPOSTA

Agenzia _____ Codice _____ Num. Convenzione _____

DATI DELLA SOCIETA' CONTRAENTE

Denominazione: _____

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

Partita IVA: _____

DATI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

Cognome: _____ 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

Beneficiari: CASO VITA: i dipendenti assicurati Decorrenza: ___/___/___
CASO MORTE: gli aventi diritto a norma dell'articolo 2122 c.c.

PREMIO:

Versamento TFR progressivo: no si rateizzato in _____ anni

Versamento quota TFR annuo corrente: si

PREMIO AL PERFEZIONAMENTO: in funzione dei totali del modulo "Elenco Assicurati"

Frequenza del versamento del premio: ANNUALE SEMESTRALE TRIMESTRALE MENSILE

VERSAMENTO AGGIUNTIVO

PREMIO AGGIUNTIVO NETTO: € _____ ALLA POLIZZA N. _____

Mod. VITA58526 – ed. 03/2010 – pag. 31 di 33



REVOCA DELLA PROPOSTA

Prima della data di entrata in vigore del Contratto, il 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, il Contraente può, inviando una raccomandata a Italiana Assicurazioni S.p.A., recedere dal contratto. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio ed ha effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

Il premio superiore a 50.000 euro dovrà essere rimesso a mezzo bonifico bancario sul conto corrente bancario n. 10397107 – CAB 1000 – ABI 3138 intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A. presso BANCA REALE S.p.A. – C.so Vittorio Emanuele II, 101 – Torino (TO) indicando come causale: CODICE AGENZIA – ITALIANA TFR INDIVIDUALE – RAGIONE SOCIALE CONTRAENTE. Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.

Avvertenze - Il Contraente dichiara, alla sottoscrizione della presente Proposta: di aver ricevuto e preso visione del Fascicolo Informativo (Mod. VITA58526 – 03/2010) composto da Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento del fondo a gestione separata, Glossario, Modulo della presente Proposta.

Il Contraente _____

IL CONTRAENTE

**ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.
L'Agente**

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

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

Firma del soggetto incaricato alla riscossione:

_____ in _____ li, _____

Mod. VITA58526

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