



activa  
money

ITALIANA  
assicurazioni  
GRUPPO REALE MUTUA

**ACTIVA MONEY**  
Contratto di Assicurazione  
sulla Vita a premio unico  
con partecipazione agli utili.

**FASCICOLO INFORMATIVO**  
Il presente Fascicolo Informativo,  
contenente:

- Scheda sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione  
comprendenti di Regolamento  
della gestione interna  
separata Linea Capitale
- 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.

# ACTIVA MONEY

ITALIANA  
 assicurazioni

GRUPPO REALE MUTUA

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA A PREMIO UNICO CON PARTECIPAZIONE  
AGLI UTILI (TAR. 327 A)**

**Il presente FASCICOLO INFORMATIVO contenente:**

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

*(comprehensive di regolamento della gestione interna separata "LINEA CAPITALE")*

- ◆ **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**

Mod. VITA58465 Ed. 03/2008

# INDICE

---

<b>SCHEDA SINTETICA.....</b>	<b>3</b>
1. INFORMAZIONI GENERALI.....	3
2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO.....	3
3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE .....	4
4. COSTI.....	5
5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.....	5
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO.....	6
<b>NOTA INFORMATIVA .....</b>	<b>7</b>
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE .....	7
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE.....	8
C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA .....	9
D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE.....	10
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO .....	11
F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI .....	13
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE .....</b>	<b>15</b>
<b>GLOSSARIO .....</b>	<b>21</b>
<b>PROPOSTA .....</b>	<b>29</b>

---

---

# SCHEDA SINTETICA

---

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA A PREMIO UNICO CON PARTECIPAZIONE  
AGLI UTILI (TAR. 327 A)

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

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

---

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

---

#### 1.a) Impresa di assicurazione

Italiana Assicurazioni S.p.A.

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

#### 1.b) Denominazione del contratto

ACTIVA MONEY

#### 1.c) Tipologia del contratto

Contratto di assicurazione sulla vita a premio unico con partecipazione agli utili.

**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 "Linea Capitale".**

#### 1.d) Durata

La durata contrattuale è fissa ed è pari a 2 anni.

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

#### 1.e) Pagamento dei premi

**Il contratto è a premio unico.**

Il premio deve essere versato dal Contraente in un'unica soluzione, alla data di stipulazione del contratto.

Il premio netto minimo è di euro 10.000,00 e quello massimo netto è di euro 250.000,00.

Il premio deve essere versato dal Contraente in un'unica soluzione, alla data di stipulazione del contratto. Non è prevista la possibilità di effettuare premi aggiuntivi.

---

### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Il contratto di assicurazione sulla vita ACTIVA MONEY, prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A. a corrispondere alla scadenza contrattuale, un capitale pari al capitale iniziale maggiorato delle rivalutazioni annuali (dove con capitale iniziale si intende il premio versato diminuito delle spese di emissione e del caricamento).

**Il contratto si colloca nell'ambito della gestione del risparmio ed in particolare può essere sottoscritto con finalità di protezione di un capitale preconstituito proveniente per esempio da altra fonte di investimento.**

Il contratto è di natura mista, viene cioè garantito un capitale rivalutato in base al rendimento del fondo Linea Capitale sia in caso di vita a scadenza dell'Assicurato, sia in caso di sua morte nella durata contrattuale. In caso di premorienza verrà liquidato ai beneficiari designati in polizza il capitale assicurato rivalutato al momento dell'evento.

**Si precisa che la parte di premio trattenuto 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, è utile consultare il Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni, del valore di riscatto, contenuto nella sezione F della Nota informativa.

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

---

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

---

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

<b>Definizione</b>	<b>Descrizione della prestazione</b>
<b>Prestazione in caso di vita dell'Assicurato</b>	
<b>Capitale</b>	Il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato.
<b>Prestazione in caso di morte dell'Assicurato</b>	
<b>Capitale</b>	In caso di decesso nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del capitale assicurato.

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.

**E' previsto il riconoscimento di una misura di rivalutazione annua minima garantita pari a 0%.**

Il riscatto totale o parziale è possibile trascorso il primo mese; a partire dal secondo mese è possibile riscattare senza alcuna penalizzazione.

**In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio lordo versato come indicato all'articolo 13 della Nota informativa.**

**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 9, 10 e 11 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 di 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 separata: "Linea Capitale"

#### Premio unico (tar. 327)

Premio unico: 10.000 euro  
Età: qualunque

Premio unico: 15.000 euro  
Età: qualunque

Premio unico: 30.000 euro  
Età: qualunque

Durata dell'operazione	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione	Costo percentuale medio annuo	Durata dell'operazione	Costo percentuale medio annuo
2	1,73%	2	1,71%	2	1,68%

---

## 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 "Linea Capitale" 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 "Linea Capitale"(*)	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,54%	3,54%	3,73%	2,50%
2004	4,26%	3,26%	3,59%	2,00%
2005	4,11%	3,11%	3,16%	1,70%
2006	4,15%	3,15%	3,86%	2,00%
2007	4,14%	3,14%	4,41%	1,71%

\* Per rendimento realizzato si intende il rendimento certificato del Fondo, già al netto delle commissioni di gestione in misura del 10% dei proventi finanziari di competenza del periodo.

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

### 2. Conflitto di interessi

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

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



---

## **B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE**

---

### **3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

La durata della polizza fissa ed è pari di 2 anni.

#### **ACTIVA MONEY garantisce le seguenti prestazioni:**

##### **◆ Prestazione in caso di vita:**

ACTIVA MONEY prevede l'impegno da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A. a garantire **alla scadenza contrattuale**, a fronte del versamento effettuato dal Contraente in unica soluzione, la corresponsione di un capitale pari al capitale iniziale maggiorato delle rivalutazioni annuali (dove con capitale iniziale si intende il premio versato diminuito delle spese di emissione e del caricamento).

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate, ovvero, le rivalutazioni riconosciute annualmente, si aggiungono alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.

##### **E' previsto il riconoscimento di una misura di rivalutazione annua minima garantita pari a 0%.**

**Ad ogni ricorrenza annuale il premio unico versato dal Contraente, al netto del caricamento e delle spese di emissione, si rivaluta annualmente di una percentuale pari al 100% del rendimento certificato (ossia il rendimento del fondo "Linea Capitale" al netto della commissione di gestione pari al 10% dei proventi finanziari di competenza del periodo) diminuito di una percentuale fissa pari all'1%.**

**Per le modalità di rivalutazione annuale del capitale si rimanda ai punti 11 e 12 delle Condizioni di Assicurazione.**

##### **◆ Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale:**

pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato al momento dell'evento.

### **4. Premi**

Il Contraente deve versare il premio in unica soluzione alla sottoscrizione della Proposta o del contratto.

L'importo minimo del premio netto è pari a **10.000,00 euro**; il massimo netto è pari a **250.000,00 euro**.

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 – ACTIVA MONEY - COGNOME 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 assicurato viene incrementato di un importo pari al prodotto tra lo stesso capitale e la misura annua di rivalutazione del fondo "LINEA CAPITALE", determinata così come descritto di seguito.

Ai fini della rivalutazione annua del capitale, il tasso di rendimento del fondo LINEA CAPITALE utilizzato è quello relativo ai dodici mesi che precedono il mese antecedente quello della ricorrenza annuale. Ad ogni ricorrenza annuale il capitale si rivaluta annualmente di una percentuale pari al 100% del rendimento certificato (ossia il rendimento del fondo "Linea Capitale" al netto della commissione di gestione pari al 10% dei proventi finanziari di competenza del periodo) diminuito di una commissione di gestione pari ad una percentuale fissa pari all'1%.

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni assicurate e riconosce un tasso di rivalutazione annuo minimo garantito pari a 0%.

I dettagli del fondo a gestione separata denominata "LINEA CAPITALE" sono riportati nella successiva sezione C.

La prima rivalutazione avrà luogo alla prima ricorrenza annuale della decorrenza del contratto; l'ultima a quella di scadenza. Le rivalutazioni riconosciute annualmente si aggiungono alle prestazioni assicurate 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.

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

#### **6. Opzioni di contratto**

Non sono previste opzioni di contratto.

---

### **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 LINEA CAPITALE, 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 (0% annuo) rappresenta l'obiettivo minimo di rendimento che la gestione deve raggiungere.

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

La gestione interna separata investe in obbligazioni ed in altri titoli a reddito fisso (titoli di stato emessi in euro, altre obbligazioni 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 LINEA CAPITALE 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 12 delle Condizioni di assicurazione - Regolamento del fondo "LINEA CAPITALE".

## **D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

### **8. Costi**

#### **8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **8.1.1 Costi gravanti sul premio**

<b>SPESE DI EMISSIONE ALLA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	<b>euro 15,00</b>
<b>CARICAMENTO SUI PREMI</b>	<b>0,5% del premio netto</b>

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**

Il riscatto parziale o totale è possibile, trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza.

Il valore di riscatto corrisponde al capitale assicurato al momento della richiesta di riscatto, senza applicazione di alcuna penalità.

#### **8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione**

<b>Commissione di gestione annua trattenuta dal rendimento del fondo LINEA CAPITALE</b>	<b>Misura del prelievo trattenuta direttamente dai proventi finanziari di competenza del periodo</b>
<b>1%</b>	<b>10%</b>

### **9. Misure e modalità di eventuali sconti**

Non sono previsti sconti.

### **10. Regime fiscale**

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

- A) se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, esenti da IRPEF (art. 6, comma 2 del D.P.R. 22/12/1986, n.917);
- B) se corrisposte in caso di vita, sono soggette all'imposta del 12,50% sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi al netto della copertura caso morte, con l'applicazione di un equalizzatore per rendere finanziariamente equivalente l'operazione di tassazione al termine con una operazione di tassazione avvenuta per maturazione anno per anno. Al momento della redazione della presente Nota informativa, la normativa in vigore non ha esplicitato il coefficiente dell'equalizzatore e quindi lo stesso, per ora, non viene applicato. Nel caso in cui il Beneficiario percepisca la prestazione nell'esercizio di attività commerciale, la ritenuta del 12,50% non è applicata (D. Leg. 47 del 18/02/2000 e successive modifiche e integrazioni).

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

---

## **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

---

### **11. Modalità di perfezionamento del contratto**

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, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 24 del giorno di decorrenza previsto.

Qualora la polizza preveda una data di decorrenza successiva, l'assicurazione entrerà in vigore dalle ore del 24 del giorno di decorrenza, sempreché sia stata pagata la rata di premio unico.

### **12. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi**

La risoluzione del contratto si determina con il riscatto totale.

Il contratto di polizza configura esclusivamente il pagamento del premio unico, pertanto non è prevista la sospensione del pagamento premi.

### **13. Riscatto e riduzione**

Il contratto, su richiesta del Contraente, può essere riscattato totalmente o parzialmente, con le modalità riportate nelle Condizioni di Assicurazione, **quando sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza**. E' possibile effettuare riscatti parziali per importi non inferiori a 1.500 euro e comunque fino ad un ammontare residuo minimo di capitale pari a euro 1.500, con la conseguente possibilità di effettuare solo il riscatto totale.

Per la determinazione del valore di riscatto totale o parziale si rinvia al punto 8.1.2 della Nota informativa.

Con il riscatto totale si determina l'immediato scioglimento del contratto. Il riscatto parziale, che lascia in vigore il contratto per il capitale residuo, verrà determinato con gli stessi criteri stabiliti per quello totale. Il contratto di polizza configura esclusivamente il pagamento del premio unico, pertanto **non è previsto un valore di riduzione**.

Per una quantificazione del valore di riscatto il Contraente può contattare il 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: benvenutitaliana@italiana.it**.

**Il valore di riscatto potrebbe essere inferiore al premio unico versato.**

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. da inviare a mezzo raccomandata A/R. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborserà le somme eventualmente già pagate al netto delle spese di emissione indicate nella proposta stessa (vedi punto 8.1.1. della Nota informativa).

### **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 24 delle Condizioni di Assicurazione.

Italiana Assicurazioni S.p.A. pagherà il capitale maturato ai Beneficiari solo nel caso in cui vengano presentati tutti i documenti necessari al riconoscimento dei Beneficiari stessi (Art. 24 – 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 Cod. Civ., i diritti nascenti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di un anno.**

## **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 della liquidazione delle prestazioni devono essere inoltrati per iscritto al Servizio "Benvenuti in Italiana" Italiana Assicurazioni S.p.A., Via M.U. Traiano, 18 – 20149 Milano, Numero Verde 800-101313 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20), fax 02-39717001, e-mail: [benvenutinitaliana@italiana.it](mailto: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](http://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.

## **22. Comunicazioni del Contraente alla Società**

In merito alle comunicazioni che il Contraente deve rendere a Italiana Assicurazioni S.p.A. in caso di modifiche di professione dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto, si richiamano le disposizioni di cui all'art.1926 del Cod. Civ., precisando tuttavia che la Società non tiene conto di eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato.

---

## **F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

---

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

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

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

- a) Il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente pari allo 0%;
- 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, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, 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: 0%
- Età dell'assicurato: è ininfluyente ai fini dello sviluppo delle prestazioni.
- Durata: 2
- Sesso dell'assicurato: è ininfluyente ai fini dello sviluppo delle prestazioni.

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	10.015,00	9.950,00	9.950,00
Scadenza		9.950,00	9.950,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico versato non potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo due anni.

### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,00% (\*)
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Età dell'assicurato: è ininfluyente ai fini dello sviluppo delle prestazioni.
- Durata: 2 anni
- Sesso dell'assicurato: è ininfluyente ai fini dello sviluppo delle prestazioni.

(\*) Aliquota applicata al rendimento certificato (rendimento al netto della commissione di gestione pari al 10% e prelevata direttamente dai proventi finanziari di competenza del periodo).

Anni trascorsi	Premio unico	Capitale alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	10.015,00	10.248,50	10.248,50
Scadenza		10.555,96	10.555,96

Lo sviluppo delle prestazioni è comprensivo delle spese di emissione.

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

**Il Rappresentante Legale**

Dot. Sergio Finesso  


---

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

---

## 1. DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere esatte e complete; dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni, nonché la cessazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Cod.Civ.

## 2. ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso nel giorno in cui la polizza è sottoscritta dal Contraente e da Italiana Assicurazioni S.p.A.. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore 24 del giorno di decorrenza previsto.

Qualora la polizza preveda una data di decorrenza successiva, l'assicurazione entrerà in vigore dalle ore 24 del giorno di decorrenza, sempreché sia stata pagata la rata di premio unico.

## 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 delle somme eventualmente già pagate al netto delle spese di emissione (punto 8.1.1 della Nota Informativa).

Entro il termine di trenta giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, 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 (accessori) per l'emissione del contratto (punto 8.1.1 della Nota Informativa), indicate nella proposta di assicurazione e nel contratto stesso.

## 4. DURATA CONTRATTUALE

La durata contrattuale è fissa ed è pari a 2 anni.

## 5. PRESTAZIONE ASSICURATA

Italiana Assicurazioni S.p.A., a fronte del premio unico versato dal Contraente garantisce la corresponsione di un capitale alla scadenza del contratto pari al premio netto versato diminuito dei caricamenti e maggiorato delle rivalutazioni annuali (il contratto prevede il consolidamento anno delle prestazioni rivalutate – punto 3 della Nota Informativa).

## 6. PREMI

Il contratto è a premio unico e l'importo pattuito è dovuto per intero ed in unica soluzione dal Contraente alla stipula del contratto, **con un minimo netto di euro 10.000 ed un massimo netto di euro 250.000.**



## 7. MODALITA' DI VERSAMENTO DEI PREMI

Le modalità di pagamento sono le seguenti:

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 – ACTIVA MONEY - COGNOME CONTRAENTE**.  
**Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.**

## 8. SPESE E CARICAMENTI

Le spese di emissione del contratto sono pari a euro 15.

La percentuale di caricamento è pari allo 0,5% del premio netto.

Il capitale iniziale si ottiene sottraendo al premio versato dal Contraente le spese di emissione e il caricamento.

## 9. PRESTAZIONI

Il contratto prevede le seguenti prestazioni:

- **prestazione in caso di vita:** ACTIVA MONEY prevede l'impegno da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A. a garantire **alla scadenza contrattuale**, a fronte del versamento effettuato dal Contraente in unica soluzione, la corresponsione di un capitale pari al capitale iniziale maggiorato delle rivalutazioni annuali (dove con capitale iniziale si intende il premio versato diminuito delle spese di emissione e del caricamento).

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate, ovvero, le rivalutazioni riconosciute annualmente, si aggiungono alle prestazioni maturate e restano acquisite in via definitiva sul contratto.

**E' previsto il riconoscimento di una misura di rivalutazione annua minima garantita pari allo 0%. Ad ogni ricorrenza annuale il premio unico versato dal Contraente, al netto dei caricamenti e delle spese di emissione, si rivaluta annualmente di una percentuale pari al 100% del rendimento certificato (ossia il rendimento del fondo "Linea Capitale" al netto della commissione di gestione pari al 10% dei proventi finanziari di competenza del periodo) diminuito di una percentuale fissa pari all'1%.**

**Per le modalità di rivalutazione annuale del capitale si rimanda ai successivi punti 10 e 11 delle Condizioni di Assicurazione.**

- **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale:** pagamento ai Beneficiari, designati in polizza dal Contraente, del capitale assicurato. Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

## 10. RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza il capitale in vigore viene incrementato di un importo pari al prodotto tra lo stesso capitale e un'aliquota pari al rendimento annuo del fondo "Linea Capitale", diminuito di una commissione di gestione annua dell' 1%.

Il capitale rivalutato si determina mediante l'accredito di un importo aggiuntivo che si ottiene moltiplicando il capitale da rivalutare per il rendimento annuo attribuito. L'ultima rivalutazione verrà riconosciuta alla ricorrenza anniversaria coincidente con la scadenza contrattuale. Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate e riconosce un tasso di rivalutazione annuo minimo garantito pari a 0%. Italiana Assicurazioni S.p.A. comunicherà annualmente con lettera al Contraente il valore raggiunto dal capitale maturato.

## 11. MISURA DI RIVALUTAZIONE

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

La misura di rivalutazione si ottiene applicando l'aliquota di retrocessione, pari al 100%, al suddetto tasso di rendimento diminuito di una percentuale fissa pari all'1%.

## 12. RISCATTO

Il contratto, su richiesta del Contraente, può essere riscattato totalmente o parzialmente quando sia trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza. La rivalutazione del capitale tiene conto dei mesi interamente trascorsi dall'ultima ricorrenza anniversaria alla data di richiesta del riscatto. Nel caso in cui il riscatto venga richiesto in una data intermedia tra le due ricorrenze annuali, il capitale maturato alla ricorrenza anniversaria immediatamente precedente verrà ulteriormente rivalutato per il periodo intercorso tra l'ultima ricorrenza e la data di richiesta di 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 per il numero dei mesi interamente trascorsi dalla decorrenza annuale precedente. Con il riscatto totale si determina l'immediato scioglimento del contratto.

E' data facoltà al Contraente di effettuare **riscatti parziali** che verranno determinati con gli stessi criteri stabiliti per quello totale. In questo caso il contratto rimane in vigore per il capitale residuo.

E' possibile effettuare riscatti parziali per importi non inferiori a euro 1.500,00 e fino ad un ammontare residuo minimo di capitale pari a euro 1.500,00.

## 13. PRESTITI

Non sono consentiti prestiti da Italiana Assicurazioni S.p.A.

## 14. ASPETTI LEGALI

- A. **Cessione, Pegno E Vincolo.** Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare i capitali maturati. Tali atti diventano efficaci solo quando Italiana Assicurazioni S.p.A., dietro comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto e di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.
- B. **Non pignorabilità e non sequestrabilità.** Ai sensi dell'art. 1923 del Cod. Civ., le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.
- C. **Diritto proprio del Beneficiario.** Ai sensi dell'art.1920 del Cod. Civ., il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore del Contraente, un diritto proprio ai vantaggi del contratto.

## 15. ONERI FISCALI

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

## 16. BENEFICIARI

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione, come stabilito dal Codice Civile.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto a Italiana Assicurazioni S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio; in tal caso, le operazioni di riscatto, prestito, pegno o vincolo dei capitali maturati dal contratto, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari;
- dopo la morte del Contraente.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto a Italiana Assicurazioni S.p.A. o fatte per testamento.

## **17. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

Ai sensi dell'art. 1920 del Cod.Civ., 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.

## **18. 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).

## **19. INOLTRO DELLE COMUNICAZIONI A ITALIANA ASSICURAZIONI**

Le comunicazioni di revoca della proposta, di recesso dal contratto, di cambio contraenza, devono essere inviate dal Contraente alla sede di Italiana Assicurazioni S.p.A. a mezzo posta tramite raccomandata .

Per l'inoltro delle richieste di riscatto, variazioni di premio, rettifica della designazione dei Beneficiari, della comunicazione di decesso dell'Assicurato, il Contraente o i Beneficiari (in caso di accettazione del beneficio o di decesso dell'Assicurato quando coincide con il Contraente) possono rivolgersi all'Agenzia competente; la data di riferimento è quella di presentazione della richiesta stessa. In alternativa, la comunicazione dovrà avvenire a mezzo posta tramite raccomandata alla sede di Italiana Assicurazioni S.p.A. ed in questo caso, la data a cui far riferimento è quella del ricevimento della comunicazione da parte di Italiana Assicurazioni S.p.A.

## **20. 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 Italiana Assicurazioni S.p.A. si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla ricorrenza anniversaria di polizza l'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

## **21. REGOLAMENTO DEL FONDO "LINEA CAPITALE"**

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Italiana Assicurazioni S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "LINEA CAPITALE". Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo dei capitali maturati sui contratti che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento del Fondo " LINEA CAPITALE ".

La gestione del Fondo " LINEA CAPITALE " 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 " LINEA CAPITALE " è mensilmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31/3/1975 n. 136, la quale attesta la rispondenza del Fondo " LINEA CAPITALE " al presente regolamento; in particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo " LINEA CAPITALE ", il rendimento relativo al periodo di osservazione annuo del Fondo " LINEA CAPITALE ", quale descritto al seguente punto 3) e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società.

3. Il rendimento annuo del Fondo " LINEA CAPITALE " per il periodo di osservazione relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo " LINEA CAPITALE " di competenza di quel periodo al valore medio del Fondo stesso.

Per risultato finanziario del Fondo " LINEA CAPITALE " 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 " LINEA CAPITALE ") al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese seguenti:

- a) oneri specifici degli investimenti;
- b) commissione di gestione in misura del 10% dei proventi finanziari di competenza del periodo;
- c) onorari dovuti alla Società di Revisione per la certificazione del rendiconto annuale della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo " LINEA CAPITALE " e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo " LINEA CAPITALE " per i beni già di proprietà dalla Società.

Per valore medio del Fondo " LINEA CAPITALE " 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 " LINEA CAPITALE ".

Ai fini della determinazione del rendimento annuo del Fondo " LINEA CAPITALE " il periodo relativo alla certificazione è quello che fa riferimento ai dodici mesi di calendario che precedono il mese di calendario antecedente quello in questione.

4. La Società si riserva di apportare al punto 3) del presente regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

## **22. 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.

## **23. 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, prestito 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 per 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;
- Eventuale documentazione sanitaria (relazione del medico curante attestante la causa la causa del decesso ed eventuali cartelle cliniche);
- Verbale delle autorità competenti in caso di morte violenta o accidentale dell'Assicurato;
- 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.

**PRESTITO**

- ◆ E' sufficiente la documentazione standard.

**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.
- ◆ Fotocopia del codice fiscale del Contraente.

---

# 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 che intercorre tra due ricorrenze anniversarie della decorrenza contrattuale.

## **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 DECESSO**

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 RIVALUTATO (O MATURATO)**

Il capitale iniziale determinato a fronte di ogni versamento rivalutato annualmente come previsto dalle clausole di rivalutazione (descritte nella Nota informativa e nelle Condizioni di assicurazione).

## **CARICAMENTI**

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

## **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 DI GESTIONE (ANNUA)**

Quota del rendimento del Fondo trattenuta dalla Compagnia per la copertura delle spese destinate alla gestione del contratto.

## **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 o capitalizzazione.

## **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 o capitalizzazione 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.

## **CONTRATTO (di capitalizzazione)**

Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

## **COSTI (O SPESE)**

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

## **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.

## **DECORRENZA DELLA GARANZIA**

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

### **DIRITTO PROPRIO (del Beneficiario)**

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

### **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 "LINEA CAPITALE"**

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.

### **GARANZIA DI RENDIMENTO A SCADENZA**

Valore minimo del rendimento finanziario attribuito alle prestazioni alla scadenza contrattuale in base alle condizioni contrattuali.

### **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.

### **IMPIGNORABILITA' E INSEQUESTABILITA'**

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

### **IMPOSTA SOSTITUTIVA**

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

### **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.

## **OPZIONE**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia, oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

## **OPZIONE DI CAPITALE IN RENDITA CERTA E POI VITALIZIA**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni (da 5 anni a 10 anni) finché l'Assicurato è in vita.

## **OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita.

## **OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita diviene pagabile in misura totale o parziale a favore di una o più persone designate al momento della conversione, finché questa o queste sono in vita.

## **PARTI**

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

**PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Momento in cui avviene il pagamento del premio.

**PERIODO DI OSSERVAZIONE**

Periodo di riferimento i base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata, ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.

**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 DI CAPITALIZZAZIONE**

Contratto con il quale la Società si impegna a pagare al beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio unico o di premi periodici, senza convenzioni o condizioni legate ad eventi attinenti alla vita umana.

**POLIZZA MISTA**

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.

**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 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.

**PRESTITO**

Somma che il Contraente può richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto. Le condizioni, il tasso di interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Società ed il Contraente mediante appendice da allegare al contratto.

**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.

**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.

**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 riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.

**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.

**RECESSO (O RIPENSAMENTO)**

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

**REGOLAMENTO DEL FONDO "LINEA CAPITALE"**

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.

**RIDUZIONE**

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguente alla scelta effettuata dal contraente di sospendere il pagamento dei premi periodici, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti.

**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.

**SCHEDE 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.

**SPESE DI EMISSIONE**

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

**SPESE DI GESTIONE**

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

**TASSO DI PREMIO**

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

**TASSO MINIMO GARANTITO**

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

**TASSO TECNICO**

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

**VALUTA DI DENOMINAZIONE**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Agenzia \_\_\_\_\_ Cod. \_\_\_\_\_

COGNOME E NOME ASSICURANDO

\_\_\_\_\_

CODICE FISCALE ASSICURANDO

\_\_\_\_\_

Sesso  M  F

NATO/A

\_\_\_\_\_

PROVINCIA

\_\_\_\_\_

DATA DI NASCITA

\_\_\_\_\_

COGNOME E NOME DEL CONTRAENTE (se diverso dall'Assicurando)

\_\_\_\_\_

CODICE FISCALE CONTRAENTE (se diverso dall'Assicurando)

\_\_\_\_\_

Sesso  M  F

INDIRIZZO

\_\_\_\_\_

C.A.P.

\_\_\_\_\_

COMUNE

\_\_\_\_\_

PROVINCIA

\_\_\_\_\_

DOCUMENTO DI IDENTIFICAZIONE

CARTA D'IDENTITA'

PATENTE DI GUIDA

PASSAPORTO

NUMERO DEL DOCUMENTO

\_\_\_\_\_

RILASCIATO IL

\_\_\_\_\_

DA

\_\_\_\_\_

**DATI DEL CONTRATTO**

Attribuzione beneficiaria

In caso di morte: \_\_\_\_\_

In caso di vita: \_\_\_\_\_

Durata del Contratto

2 Anni

Decorrenza

\_\_\_\_\_

PREMIO :

PREMIO VERSATO

\_\_\_\_\_

-

SPESE DI EMISSIONE (\*)

\_\_\_\_\_

=

PREMIO NETTO

\_\_\_\_\_

(\*) 15 euro alla stipula del contratto; sono trattenute da Italiana Assicurazioni S.p.A. in caso di revoca della proposta o recesso del contratto.

GRUPPO REALE MUTUA



COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. Fondata nel 1889.  
Sede Legale e Direzione Generale: Via Traiano, 18 - 20149 Milano - Italia - Tel. 02 397 161 - Fax 02 32 71 270 - Internet: www.italiana.it  
Capitale sociale euro 40.455.077,50 int. vers. - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 - R.E.A. Milano N. 7851  
Società con unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni - Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni  
Iscritta al numero 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione ed appartenente al Gruppo assicurativo Reale Mutua, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi

### 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 al premio netto delle spese di emissione del contratto effettivamente sostenute di cui al punto 8.1.1 della Nota Informativa.

### 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 al netto delle spese di emissione del contratto effettivamente sostenute.

Il Contraente dichiara, alla sottoscrizione della presente proposta:  
di aver ricevuto e preso visione del Fascicolo Informativo (Mod. VITA58465 - 03/08) 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 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 - ACTIVA MONEY - COGNOME DEL CONTRAENTE/RAGIONE SOCIALE. **Codice IBAN: IT38 T031 3801 0000 0001 0397 107.**

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

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 da quietanza dell'importo di euro \_\_\_\_\_ versato il .../.../..... Nelle mani del Sottoscritto \_\_\_\_\_

**Firma del soggetto incaricato alla riscossione:**

\_\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

ITALIANA  
assicurazioni

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

Capitale sociale € 40.455.077,50 int. vers. - Registro Imprese Milano  
Codice Fiscale e N. Partita IVA 00774430151 - R.E.A. Milano N. 7851  
Società con unico socio: Società Reale Mutua di Assicurazioni  
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento  
della Società Reale Mutua di Assicurazioni



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

GRUPPO REALE MUTUA