

Assicurazione a vita intera di tipo unit linked

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



Prodotto: SELLA PERSONAL LIFE
Contratto Unit Linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 01/07/2025. Il presente DIP Aggiuntivo IBIP è l'ultimo disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

InChiaro Life è una compagnia di assicurazioni sulla vita con sede legale nella Repubblica d'Irlanda - Pembr, 38/39 Baggot Street Lower, Dublin 2 - tel. +353 1 6788 700 - Fax +353 1 6789 040, e-mail: info@inchiarolife.ie - PEC: icl@pec.inchiarolife.ie

È stata autorizzata dal Financial Regulator (The Central Bank of Ireland) all'esercizio delle assicurazioni vita (Ramo III) il 29/05/2000, è registrata presso il C.R.O. (Companies Registration Office) al n° 310762 e opera nella Repubblica Italiana in regime di "Libera Prestazione di Servizi", rimanendo sottoposta al controllo della Central Bank of Ireland (autorità di vigilanza irlandese); agisce inoltre in qualità di sostituto d'imposta sulle polizze commercializzate in Italia.

InChiaro Life è controllata dalla compagnia di assicurazioni italiana HDI Assicurazioni S.p.A. (www.hdiassicurazioni.it) facente parte del Gruppo Assicurativo Tedesco Talanx (www.talanx.com). HDI Assicurazioni S.p.A., iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese Assicurative al n. 1.00022, è altresì la Capogruppo del Gruppo Italiano Assicurativo "HDI Assicurazioni" iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015.

La Compagnia investe gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno nel rispetto della normativa irlandese in materia di investimenti e potrebbero quindi esserci attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio di esercizio 2024, il patrimonio netto della Compagnia è pari a € 21.166.000 e il risultato economico del periodo è pari a € 808.000. Il valore dell'indice di solvibilità (Solvency Ratio) è pari al 210%.

Per maggiori informazioni si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria (SFCR) della Società disponibile sul sito internet www.inchiarolife.com, seguendo il percorso: Informativa al pubblico →

https://www.inchiarolife.com/pdf/SFCR_2024_InChiaro_Life_dac.pdf

Al presente contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge italiana.

Prodotto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle già fornite nel KID.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Sella Personal Life è un contratto di assicurazione sulla vita, di tipo unit linked, che consente, attraverso il versamento di un premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi, di costituire un capitale, liquidabile al decesso dell'Assicurato, il cui ammontare dipende dal valore delle quote del Fondo Interno della serie "SPL" cui è collegato il contratto.

Tale Fondo è gestito sulla base della strategia d'investimento scelta dal Contraente tra le diverse strategie proposte dalla Compagnia. Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

1) Prestazione in caso di decesso

Pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari al controvalore delle quote del Fondo Interno disponibili sul contratto, aumentato di un bonus variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Il bonus in caso di decesso è ottenuto moltiplicando il suddetto controvalore per la percentuale di bonus indicata nella colonna (A) della seguente tabella in corrispondenza dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

L'importo del bonus non potrà, comunque, superare l'importo indicato nella colonna (B) della seguente tabella in corrispondenza dell'età dell'Assicurato al momento del decesso e si intende applicato in relazione al medesimo Assicurato, indipendentemente dal numero di contratti "Sella Personal Life" stipulati sulla sua vita.

Età dell'Assicurato al momento del decesso (anni)	Percentuale di bonus (A)	Importo massimo del bonus (B)
18-65	10,00%	€ 200.000,00
66-70	5,00%	€ 100.000,00

71-90	1,00%	€ 50.000,00
>90	0,20%	€ 25.000,00

Si ricorda al Contraente di leggere con attenzione le raccomandazioni e avvertenze contenute in Proposta relative alla sottoscrizione delle dichiarazioni dell'Assicurato sul proprio stato di salute, nonché al periodo di carenza, alle esclusioni ed alle limitazioni così come definite nelle Condizioni di Assicurazione.

La Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di capitale o di rendimento minimo. Il capitale complessivo da corrispondere in caso di decesso potrebbe pertanto risultare inferiore ai premi versati.

2) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Il Contraente può esercitare, senza alcun limite temporale, il diritto di riscatto totale o parziale e ottenere la liquidazione, da parte della Compagnia, del relativo valore di riscatto

Si segnala che il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

3) Opzioni contrattuali

Opzione A: Riscatti Parziali Programmati ("RPP")

È facoltà del Contraente, esercitabile a condizione che l'Assicurato sia in vita, di attivare un piano di riscatti parziali programmati per la liquidazione graduale di quanto maturato sul contratto.

Opzione B e C: Rendita Vitalizia a seguito di riscatto del contratto e del decesso dell'Assicurato

Facoltà del Contraente, esercitabile a condizione che l'Assicurato sia in vita, di reinvestire il valore di riscatto liquidato in un contratto di rendita vitalizia immediata, oppure, se opta per la conversione del capitale caso morte, previo assenso scritto del Beneficiario designato di reinvestire il capitale liquidabile al Beneficiario in un contratto di rendita, le cui forme di corresponsione (valide per ambedue i casi) sono le seguenti:

- rendita vitalizia, ossia pagabile fino a che il Contraente-Assicurato è in vita;
- oppure una rendita vitalizia con 5 annualità certe, ossia pagabile in modo certo per i primi cinque anni e successivamente fino a che il Contraente-Assicurato è in vita;
- oppure una rendita vitalizia con 10 annualità certe, ossia pagabile in modo certo per i primi dieci anni e successivamente fino a che il Contraente-Assicurato è in vita;
- oppure una rendita vitalizia su 2 Assicurati, ossia pagabile al Contraente-Assicurato (primo Assicurato) finché entrambi gli Assicurati sono in vita e successivamente, nella misura totale o parziale prestabilita, all'Assicurato superstite fino a che questo è in vita.

La rendita è corrisposta da una Compagnia assicurativa italiana autorizzata all'esercizio dei rami vita ("Compagnia erogante"), in virtù della convenzione con essa stipulata da InChiaro Life per l'emissione di un contratto di rendita vitalizia immediata rivalutabile, quale possibile forma di reinvestimento dell'importo liquidato sul contratto, a seguito del suo riscatto, previa sottoscrizione della proposta da parte del Contraente o del Beneficiario (se opzione C) ed accettazione della stessa da parte della Compagnia erogante.

Al momento della redazione del presente DIP, InChiaro Life ha individuato HDI Assicurazioni S.p.A. quale Compagnia erogante.

4) Operazioni di switch tra Fondi Interni

Il Contraente ha la facoltà, non più di 4 volte l'anno, di modificare la strategia di Investimento del Fondo Interno indicandone un'altra tra quelle in quel momento proposte dalla Compagnia.

La richiesta di modifica deve essere inviata alla Compagnia scrivendo a InChiaro Life, Pembr, 38/39 Baggot Street Lower, Dublin 2, Ireland, o tramite e-mail all'indirizzo info@inchiarolife.ie.

Sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.inchiarolife.com è possibile consultare il link "Regolamento Fondi Interni" che comprende il Regolamento dei Fondi Interni della Serie "SPL" e le caratteristiche specifiche delle Strategie di Investimento che il Contraente può scegliere tra le 10 previste dal contratto.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono assicurabili soggetti non residenti o domiciliati in Italia, di età inferiore a 18 anni compiuti e di età superiore a 92 anni assicurativi (l'età assicurativa in anni interi è determinata trascurando le frazioni di anno inferiori o uguali a sei mesi e arrotondando a un anno intero le frazioni di anno superiori a sei mesi). L'Assicurato inoltre non può essere una persona giuridica, ma solo e sempre una persona fisica.



Ci sono limiti di copertura?

L'importo massimo del bonus in caso di decesso è definito nella sezione precedente "Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?" secondo l'età dell'Assicurato così come riportata nell'apposita tabella e in ogni caso non può mai eccedere € 200.000,00 per testa assicurata.

Il citato bonus non viene altresì corrisposto qualora il decesso dell'Assicurato derivi direttamente o indirettamente da: dolo del Contraente o del Beneficiario; frode da parte del Contraente o dell'Assicurato nei confronti della Compagnia; abuso di sostanze alcoliche e/o stupefacenti; partecipazione attiva dell'assicurato a delitti dolosi, scioperi, insurrezioni e sommosse; suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore delle garanzie o, trascorso questo periodo, nei primi 180 giorni dalla data di versamento di ogni eventuale premio aggiuntivo; partecipazione dell'Assicurato ad azioni di guerra, fatte salve quelle derivanti dall'adempimento degli obblighi richiesti dalla legge italiana, nel cui caso una copertura speciale può essere fornita su richiesta del Contraente alle condizioni stabilite dal Ministero competente; radiazioni, reazioni nucleari o contaminazione radioattiva; incidente di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'Assicurato è privo dell'abilitazione prescritta dalle disposizioni vigenti, salvo il caso di guida con patente scaduta ma a condizione che l'Assicurato abbia, al momento del sinistro, i requisiti per il rinnovo; infezione da virus HIV o da sindrome o stato di immunodeficienza acquisita o da sindrome o stati assimilabili; malattie e infortuni preesistenti, stati patologici e lesioni

dell'assicurato già diagnosticati all'assicurato stesso (o a lui noti) prima della data di sottoscrizione del contratto; trattamenti estetici, cure dimagranti o dietetiche; malattie e/o infortuni, contratti al di fuori dei limiti geografici dell'Unione Europea, se direttamente o indirettamente correlati allo svolgimento di missioni umanitarie, sia militari sia civili; pratica dei seguenti sport: paracadutismo, volo con deltaplani o ultraleggeri, arrampicata libera, alpinismo o scialpinismo con scalate di rocce oltre il terzo grado (scala U.I.A.A.); arti marziali; canoa estrema, bob, slittino e skeleton; salto dal trampolino con sci o idrosci; sci acrobatico; sci estremo, sci fuori pista, competizioni/prove di veicoli e/o natanti a motore; bungee jumping, base jumping, tuffi dalle grandi altezze, canoa fluviale oltre il terzo grado, discesa di rapide di corsi d'acqua (rafting), wakeboard, regata d'altura, hydrospeed, immersione profonda oltre 40 metri, immersioni in apnea in profondità superiori a 3 metri, speleologia e guida di mezzi subacquei in genere.

L'assicurazione viene assunta senza visita medica. **La garanzia di corresponsione del bonus è soggetta ad un periodo di carenza di 180 giorni dall'entrata in vigore delle garanzie o dalla data del versamento degli eventuali premi aggiuntivi.** Qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato durante tale periodo, il bonus riferito ai versamenti effettuati negli ultimi 180 giorni **non viene corrisposto.**

La suddetta limitazione di garanzia non si applica esclusivamente nel caso in cui il decesso avvenga per conseguenza diretta di una delle cause sotto specificate, purché sopravvenuta dopo l'entrata in vigore delle garanzie:

- una delle seguenti malattie infettive acute: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare;
- febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia;
- pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- shock anafilattico;
- infortunio, inteso come il trauma prodotto all'organismo da causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni obiettivamente constatabili.

Nonostante quanto previsto dalle altre disposizioni del presente documento, le prestazioni assicurative sono concesse solo ed esclusivamente nella misura e fintanto che non siano in contrasto con sanzioni economiche, commerciali o finanziarie o embarghi adottati dall'Unione Europea, dalla Repubblica Italiana e/o della Repubblica d'Irlanda. Conseguentemente, InChiaro Life non riconosce e/o corrisponde alcuna prestazione assicurativa e/o pagamento e/o beneficio correlato alla presente assicurazione a favore di qualsiasi Contraente, Beneficiario e/o avente diritto, qualora tale prestazione, pagamento, beneficio e/o qualsiasi affare o attività del Contraente violi una qualsiasi legge, regolamento o norma applicabile vigente in materia di sanzioni economiche e commerciali.



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il presente contratto prevede il versamento di un **premio unico** alla data di decorrenza (dopo la sottoscrizione della Proposta di Assicurazione), il cui importo non può essere inferiore a **€ 250.000,00**.

Solo in caso di sottoscrizione del contratto con scelta della strategia Global Trend Vivo l'importo di **premio unico minimo** è pari **€ 2.500.000,00**.

In qualsiasi momento è possibile effettuare **versamenti aggiuntivi**, il cui importo non può essere inferiore a **€ 25.000,00**. Il versamento del premio avviene mediante bonifico bancario effettuato dal Contraente con accredito su apposito conto corrente intestato a InChiaro Life. L'importo netto da investire, a fronte di ciascun premio versato dal Contraente, è pari al premio stesso.

La data dell'investimento è la data di valorizzazione delle quote del Fondo Interno immediatamente successiva alla data di pagamento del premio, a condizione che tra la suddetta data di pagamento e quella di valorizzazione (quest'ultima inclusa) siano trascorsi due giorni lavorativi, altrimenti è la data di valorizzazione della settimana successiva. Il numero di quote del Fondo Interno acquisite a fronte del premio versato (conversione del premio in quote) si ottiene dividendo il suddetto importo netto da investire per il valore unitario della relativa quota, riferito alla data dell'investimento.

È escluso il pagamento dei premi in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a persone fisiche residenti in Italia e alle persone giuridiche con sede legale o secondaria in Italia che conoscono i mercati finanziari e cercano una crescita del capitale in un orizzonte temporale di investimento a medio e lungo periodo.



Quali sono i costi?

Si rimanda alle informazioni contenute nel KID, tuttavia in aggiunta vengono dettagliati i seguenti costi a carico del Contraente:

- **Costi di ingresso su premio unico o eventuali premi aggiuntivi**= non presenti
- **Costi di riscatto**= applicati per intero sul valore di riscatto della polizza e come descritti nella tabella di seguito

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza	Costi di riscatto
Inferiore e fino ad 1	1,00%
Maggiore di 1 e fino a 2	0,75%
Maggiore di 2 e fino a 3	0,50%
Maggiore di 3 e fino a 4	0,25%
Maggiore di 4	0,00%

- **Costi di switch**= non presenti
- **Costo di gestione (commissione annua di gestione)**= massimo 2,50% (comprensivo del costo di copertura caso morte)
- **Costi di performance**= massimo 30% dell'eventuale over performance conseguita dal Fondo Interno rispetto al suo benchmark nel corso dell'anno solare di riferimento
- **Costo di gestione della rendita vitalizia**= 0,90% (<€1.500.000) o 0,75% (maggiore o uguale €1.500.000)

La quota parte percepita dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto si attesta mediamente al 57%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva (termine massimo di 45 giorni), è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA, fax: 06.42.13.32.06, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su: www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it. Ogni reclamo potrà comunque essere indirizzato anche all'organo irlandese "Irish Financial Services Ombudsman" all'indirizzo 3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, Ireland o all'autorità di vigilanza irlandese "Central Bank of Ireland" P.O. BOX559, North Wall Quay, Dublin 1, Ireland.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (Obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: https://ec.europa.eu/commission/index_it).
QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	Regime fiscale sui premi I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti a imposta sulle assicurazioni, non sono deducibili dal reddito imponibile e non beneficiano di alcuna detrazione di imposta. Tassazione delle prestazioni assicurate – caso vita (riscatto) e caso di decesso Le somme assicurate percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione e difatti in questi casi non si applica l'imposta sostitutiva di seguito descritta. In tutti gli altri casi: a) le somme corrisposte in caso di vita costituiscono reddito soggetto a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura massima del 26%, applicata alla differenza tra l'ammontare percepito e i premi pagati; la suddetta imposta è ridotta in relazione ai proventi derivanti dalle obbligazioni e dagli altri titoli di cui all'articolo 31 del DPR 601/1973 ed equiparati e dalle obbligazioni emesse dagli Stati e relativi enti territoriali inclusi nella lista (white list) di cui al decreto emanato ai sensi dell'articolo 168-bis del DPR 917/1986 e per i quali l'imposta sostitutiva è ancora al 12,50%; b) le somme corrisposte in caso di decesso sono esenti da qualsiasi imposta, limitatamente alla quota delle stesse relative alla copertura del rischio demografico (<i>bonus in caso di decesso</i>); per la restante parte sono assoggettate a tassazione come indicato al punto a). L'imposta sostitutiva è applicata da InChiaro Life in veste di sostituto d'imposta, ai sensi dell'art. 26.ter, comma 3, del DPR 600. Nel caso di esercizio delle opzioni di reinvestimento delle somme liquidate in rendita vitalizia, le rate di rendita corrisposte da HDI Assicurazioni S.p.A. (che agisce da sostituto d'imposta) costituiscono reddito soggetto a imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura massima del 26%, applicata alla differenza fra la rata di rendita erogata e la corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari che maturano dopo la data in cui sorge il diritto alla corresponsione della rendita. Anche in tal caso, in base ai proventi che ne determinano il rendimento, si potrebbe applicare la riduzione come descritta al punto a). Imposta di bollo Le comunicazioni relative al presente contratto sono soggette all'imposta di bollo calcolata sul complessivo valore di mercato o, in mancanza, sul valore nominale o di rimborso (art. 13 comma 2 ter tariffa allegata al DPR 642/1972 introdotto dal DL 201/2011). La misura (annua) dell'imposta di bollo da applicarsi è pari allo 0,20%, senza alcun limite minimo o massimo (per le persone fisiche). Ai fini dell'individuazione dell'importo minimo dell'imposta si tiene conto dell'ammontare complessivo delle polizze del cliente soggette al prelievo e in essere presso la Compagnia. È previsto invece un limite massimo annuo di € 14.000,00 solo in caso di Contraente diverso da persona fisica. Detto limite massimo è ragguagliato al periodo rendicontato (l'anno) ed è comunque applicato in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti soggetti a tale imposta che il Contraente ha in vigore presso la Compagnia. La misura dell'imposta di bollo, come sopra indicata (sia per le persone fisiche, che giuridiche), si calcola con riferimento al valore di riscatto del contratto quale rilevato al 31 dicembre di ciascun anno oggetto di rendicontazione. L'imposta di bollo è dovuta in occasione di ogni liquidazione effettuata sul contratto (riscatto parziale, totale o liquidazione in caso di decesso) e verrà applicata in ottemperanza alla normativa vigente all'epoca di liquidazione. Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente documento e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che si potrebbe manifestare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto.
PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARLA E UTILIZZARLA PER VERIFICARE LA VALORIZZAZIONE DEL CONTRATTO STESSO E LE SUE PRINCIPALI INFORMAZIONI.	