

## Scopo

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

## Prodotto

**Nome del prodotto:** CONTOPOLIZZA RISPARMIO – tar. ITA\_C460R

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

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

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

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

**Data di realizzazione del KID:** 3 maggio 2021

## Cos'è questo prodotto?

### Tipo

CONTOPOLIZZA RISPARMIO è un contratto di assicurazione a vita intera, in forma collettiva e a premio ricorrente, le cui prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione Separata "Prefin Plus".

### Obiettivi

CONTOPOLIZZA RISPARMIO ha come obiettivo quello di proteggere il capitale e ricercare un incremento dello stesso.

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

Il prodotto si rivolge a persone giuridiche per la gestione dei trattamenti di fine rapporto e dei trattamenti di fine mandato dei propri dipendenti, collaboratori e dei soggetti legati al contraente da rapporto di lavoro.

### Prestazioni assicurative e costi

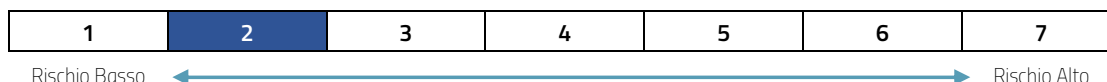
In caso di decesso dell'Assicurato, Italiana Assicurazioni liquida la prestazione assicurata.

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

### Data di scadenza

Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata è pari al periodo compreso tra la decorrenza del contratto e il decesso dell'Assicurato. Italiana Assicurazioni non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il Contratto.

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



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

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto a confronto con altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello **2 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **bassa**.

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

Avete diritto alla restituzione del capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento esso avvenga durante la validità contrattuale e in caso di riscatto totale. Qualsiasi importo superiore e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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

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

## Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000,00 euro.

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

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

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

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

### Investimento 1.000,00 euro

#### Premio assicurativo 0,00 euro

Scenario di sopravvivenza		1 anno	5 anni	10 anni
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei Costi	950,60	4.822,86	9.663,19
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,94%	-1,20%	-0,62%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei Costi	960,78	4.988,33	10.290,91
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,92%	-0,08%	0,52%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei Costi	961,78	4.995,74	10.311,69
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,82%	-0,03%	0,56%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei Costi	962,85	5.003,99	10.334,79
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,71%	0,03%	0,60%
Importo investito cumulato		1.000,00	5.000,00	10.000,00
Scenario di morte		1 anno	5 anni	10 anni
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	961,78	4.995,74	10.311,69
Premio assicurativo cumulato		0,00	0,00	0,00

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

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

### Quali sono i costi?

#### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una-tantum, i costi correnti e gli oneri accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dei prodotti in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000,00 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Investimento 1.000,00 euro

Scenari di disinvestimento	Dopo 1 anno	Dopo 5 anni	Dopo 10 anni
Costi totali	58,83	321,22	865,75
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,01%	2,22%	1,64%

### Composizione dei costi

La seguente tabella rappresenta:

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

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

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,62%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,01%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance.

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

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

Il Contraente può richiedere la riscossione dell'importo del valore di riscatto della singola posizione assicurativa presente nel contratto purché il riscatto non sia dovuto ad una decisione discrezionale del Contraente, ma sia determinato da un evento oggettivo che interrompa il rapporto di lavoro esistente tra il Contraente e l'Assicurato.

Non sono previste penalità di riscatto, pertanto il valore di riscatto totale è uguale al capitale assicurato individuale rivalutatosi sino alla data di richiesta del riscatto stesso.

### Come presentare reclami?

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

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

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

### Altre informazioni rilevanti

**Prodotto che promuove caratteristiche ambientali o sociali ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari**

Il Gruppo utilizza un approccio che incorpora le valutazioni dei rischi di sostenibilità derivanti dall'integrazione dei fattori di sostenibilità (ESG - *Environmental, Social e Governance*) all'interno dei suoi processi di investimento. La Politica di gestione dei rischi presidia, infatti, tra gli altri rischi, anche quelli di sostenibilità.

Dal 1° gennaio 2020 il Gruppo ha approvato la Politica in materia di investimenti sostenibili, che formalizza un *framework*, già parzialmente perseguito nella prassi, volto ad integrare i rischi di sostenibilità nelle decisioni d'investimento. Tale documento si applica alla Gestione Separata sottostante il prodotto.

Nella selezione e gestione degli investimenti si applica un approccio finalizzato a integrare le considerazioni di carattere finanziario con un'attenta valutazione degli investimenti nelle loro implicazioni di carattere sociale e ambientale, in base a criteri che soddisfino requisiti di eticità e responsabilità sociale, in particolare attraverso: (i) esclusioni settoriali e normative, (ii) valutazione dell'investimento tramite l'assegnazione di un *ESG score* proprietario, differenziato per ciascuna *asset classe* e (iii) iniziative di *impact investing*.

Reale Group stabilisce, per le strategie sopra indicate, obiettivi, criteri qualitativi e limiti quantitativi per indirizzare gli investimenti e incorporare le logiche ESG all'interno dei propri portafogli.

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