ITALIANA ASSICURAZIONI

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

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.

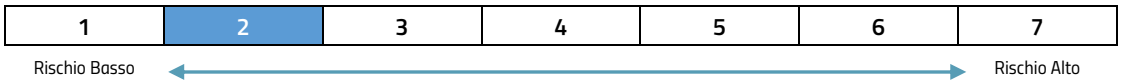
Prodotto

Nome del prodotto: ASSIX INVESTMENT – tar. ITA907ASX
Nome dell'ideatore del PRIIP: ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. – Gruppo Reale Mutua Assicurazioni
Sito internet: 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: 1° gennaio 2019

Cos'è questo prodotto?

Tipo
ASSIX INVESTMENT è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a premio unico, le cui prestazioni sono collegate a quote del fondo interno "Assix Linea Flessibile".
Obiettivi
Il prodotto ha come finalità l'incremento del capitale investito.
Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto
Il cliente che si accosta all'acquisto del Fondo "ASSIX LINEA FLESSIBILE" ha un atteggiamento orientato al rischio nei confronti del proprio investimento; presenta un profilo di rischio medio-alto ed è quindi disposto a tollerare oscillazioni negative anche significative rispetto al capitale versato.
Questo Fondo è indicato per un cliente con una buona conoscenza/esperienza degli strumenti finanziari, che intende perseguire l'obiettivo di incrementare il valore del suo investimento nel lungo periodo, privilegiando investimenti orientati in prevalenza nel comparto azionario.
Prestazioni assicurative e costi
In caso di decesso dell'Assicurato, Italiana Assicurazioni liquida la prestazione assicurata, pari al controvalore delle quote disinvestite, maggiorata di una percentuale in funzione dell'età dell'asscurato.
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.
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
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 10.000 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 10.000 euro

Premio assicurativo 8,91 euro

Scenario di sopravvivenza

		1 anno	5 anni	10 anni
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei Costi**	9.165,25	8.610,47	8.209,51
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,35%	-2,95%	-1,95%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei Costi**	9.385,25	8.928,10	8.507,82
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,15%	-2,24%	-1,60%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei Costi**	9.601,12	9.391,45	9.142,87
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,99%	-1,25%	-0,89%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei Costi**	9.828,47	9.904,00	9.835,59
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,72%	-0,19%	-0,17%

Scenario di morte

		1 anno	5 anni	10 anni
Decesso	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	9.697,14	9.485,37	9.152,02

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 10.000 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento 10.000 euro **Scenari**	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	608,23	1.578,31	**2.649,71**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,22%	3,45%	3,10%

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**	0,34%	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	2,76%	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.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza l'Investitore-Contraente ha il diritto di risolvere il contratto, totalmente o solo in parte. L'operazione di riscatto nella modalità "Front" del contratto, non prevede l'applicazione di alcuna commissione di disinvestimento. Diversamente, nella modalità"Back", qualora il riscatto (totale o parziale) venga richiesto prima del termine della 5°annualità di polizza, sono invece previste delle commissioni di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	% costo di riscatto
1	-
2	4,00%
3	3,00%
4	2,00%
5	1,00%
6 o più anni	nessuna penalità

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 benvenutinitaliana@italiana.it

Per ogni altra informazione, consultare il **Sito internet della Società** alla sezione **reclami** al seguente indirizzo: www.italiana.it

Altre informazioni rilevanti

La documentazione contrattuale contenente ulteriori informazioni è disponibile sul sito www.italiana.it sezione Prodotti.