

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: AZIONE BONUS (codice tariffa ITA492HLX - ITA906HLX_E)

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)

CONSOB è responsabile della vigilanza di Italiana Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del KID: 27 dicembre 2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo

AZIONE BONUS è un prodotto assicurativo che prevede l'investimento del 5% del premio unico iniziale nella Gestione Separata "Prefin Plus" e del restante 95% nei fondi esterni (OICR) previsti dal prodotto. Trascorsi 5 anni dalla decorrenza del contratto, è possibile ripartire i premi investiti da un minimo del 5% a un massimo del 30% nella Gestione Separata "Prefin Plus" e la parte restante nei fondi esterni fino ad un massimo di 20.

"PREFIN PLUS" è un fondo con una gestione separata degli investimenti.

Termine

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.

Obiettivi

AZIONE BONUS soddisfa il bisogno di gestione del risparmio e può essere sottoscritto con l'obiettivo di incrementare il capitale investito.

Il fondo "PREFIN PLUS" persegue l'obiettivo di proteggere il capitale e ricercare un incremento dello stesso. La politica degli investimenti è orientata alla prudenza, con l'intenzione di realizzare rendimenti stabili nel medio-lungo periodo.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con un obiettivo di investimento rivolto in parte alla protezione del proprio capitale e in parte alla ricerca di un incremento dello stesso nel medio-lungo periodo.

Il cliente che si accosta all'acquisto del fondo "PREFIN PLUS" ha un atteggiamento conservativo nei confronti del proprio investimento e attribuisce grande importanza alla protezione del capitale. Presenta un profilo di rischio basso e le sue aspettative di rendimento sono in linea con la conservazione nel tempo del potere d'acquisto del capitale investito. Questo fondo non richiede una particolare conoscenza degli strumenti finanziari da parte del cliente.

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".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso



Rischio più alto



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 rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti del mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto è classificato 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 della Compagnia di pagare 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 nel corso dell'anno successivo ad ogni ricorrenza quinquennale del contratto. 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.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo 0 Euro		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di uscita prima di 5 anni.	€ 0	€ 9.990	€ 9.990
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.920	€ 10.180	€ 10.320
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,83%	0,36%	0,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980	€ 10.420	€ 10.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,25%	0,84%	0,78%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.990	€ 10.520	€ 10.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,12%	1,03%	0,94%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.630	€ 11.190
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,01%	1,24%	1,13%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.530	€ 10.990

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

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?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 241	€ 674	€ 1.372
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	1,3% ogni anno	1,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	30 Euro di spese di emissione.	0,0%
Costi di uscita	5 euro di costi fissi di uscita.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,3% commissione trattenuta annualmente dal rendimento della Gestione Separata.	1,3%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

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 riscatto è possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. Decorsi 20 giorni dal perfezionamento del contratto, è possibile effettuare riscatti parziali dalla sola Componente di Ramo III. È possibile effettuare riscatti parziali per importi non inferiori a 1.000,00 euro e purchè, a seguito del riscatto, l'importo residuo sui singoli OICR sia almeno pari a 1.000,00 euro. Per l'operazione di riscatto è previsto un costo fisso di 5,00 euro e una commissione di disinvestimento come di seguito indicato.

- Riscatto nel corso della 1^a annualità: Ramo III 3,00%
- Riscatto nel corso della 2^a annualità: Ramo III 2,40% - Ramo I 1,00%
- Riscatto nel corso della 3^a annualità: Ramo III 1,80% - Ramo I 0,75%
- Riscatto nel corso della 4^a annualità: Ramo III 1,20% - Ramo I 0,50%
- Riscatto nel corso della 5^a annualità: Ramo III 0,60% - Ramo I 0,00%
- Riscatto nel corso della 6^a annualità e oltre: nessuna penalità

Come presentare reclami?

Eventuali reclami 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

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

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto consente di effettuare versamenti integrativi secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione.

Il prodotto prevede i seguenti servizi/opzioni contrattuali:

- Attività di gestione e salvaguardia
- Welcome Bonus
- Opzione Cedola
- Opzione Decumulo
- Opzione di conversione in Rendita

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