

### 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 HYBRID PLAN – tar. ITA497HP - ITA907HP

**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:** 18 maggio 2021

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

### Cos'è questo prodotto?

#### Tipo

CONTOPOLIZZA HYBRID PLAN è un prodotto di investimento assicurativo a premi annui ricorrenti con prestazioni collegate in parte ad una Gestione Separata denominata "Obiettivo Capitale" e in parte a una linea d'investimento scelta dall'investitore tra "Forza Bilanciata", "Forza Dinamica", "Forza Aggressiva" del Fondo interno Unit Linked "Italiana Unit".

#### Obiettivi

CONTOPOLIZZA HYBRID PLAN soddisfa il bisogno di gestione del risparmio e può essere sottoscritto con l'obiettivo di incrementare il capitale investito.

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

Il prodotto si rivolge a Contraenti, persone fisiche e giuridiche, con un obiettivo di accumulo finalizzato, che intendono in parte proteggere il proprio capitale e in parte ricercare un incremento dello stesso nel lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio variabile da basso a medio con potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito.

#### Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'Assicurato, Italiana Assicurazioni liquida la prestazione assicurata, pari alla somma del capitale maturato nella Gestione Separata e del controvalore delle quote disinvestite dalla componente Unit Linked maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato.

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

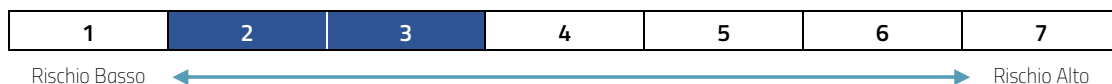
#### Data di scadenza

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.

Il periodo di pagamento dei premi (durata del "piano di accumulo") ha una durata predefinita compresa tra 7 anni (durata minima) e 25 anni (durata massima).

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 20 anni.**

**Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.**

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 a un livello **da 2 a 3 su 7**, in base all'opzione di investimento prescelta.

Si evidenzia che i rischi, i rendimenti e le performance associati a questo prodotto dipendono dalla scelta delle opzioni di investimento prescelte, quindi si raccomanda di **leggere con particolare attenzione le informazioni e i parametri di rischio presenti nelle pagine successive del presente Documento.**

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

## 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 10 anni	Dopo 20 anni
<b>Costi totali</b>	Da 181,11 a 189,87	Da 1.441,97 a 2.014,49	Da 4.038,60 a 6.263,93
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Da 18,54% a 20,26%	Da 2,82% a 4,00%	Da 2,10% a 3,24%

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- 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

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	Da 0,53% a 0,73%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	Da 1,37% a 2,71%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
<b>Oneri accessori</b>	<b>Commissioni di performance</b>	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance.

I costi variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti.

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

### Per realizzare gli obiettivi del prodotto abbiamo scelto un periodo di detenzione raccomandato pari a 20 anni.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza e purché siano state pagate almeno due intere annualità di premio, il Contraente ha il diritto di risolvere, totalmente o solo in parte, il contratto.

Per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto (totale o parziale) verrà applicato un costo in misura fissa pari a 5,00 euro.

In caso di riscatto totale o parziale e qualora il piano sottoscritto in proposta non sia stato completato, al valore di riscatto verrà applicata una commissione di disinvestimento, calcolata sul primo premio annuo, pari all'1,00% moltiplicata per la differenza tra il numero dei premi stabiliti nel piano e quelli effettivamente pagati.

Condizioni per riscatto parziale:

- possibile non più di due volte per anno;
- il controvalore delle quote da riscattare deve essere almeno pari a 1.000,00 euro;
- il controvalore delle quote residue sulla Linea non deve essere inferiore a 1.000,00 euro.

## 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

Il Contraente, a seconda della propria attitudine al rischio, può scegliere di investire i premi annui ricorrenti in percentuale variabile da un minimo del 10% a un massimo del 40% nella Gestione Separata "Obiettivo Capitale" e la parte restante in una sola linea d'investimento tra "Forza Bilanciata", "Forza Dinamica", "Forza Aggressiva" del Fondo interno Unit Linked "Italiana Unit".

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

### Bonus

Riconoscimento di un bonus, al termine del quindicesimo anno dalla decorrenza del contratto, espresso come percentuale sul cumulo dei premi ricorrenti relativo alla sola componente di ramo III, secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione.

### Opzione di conversione in Rendita

Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000,00 euro, in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate che potrà assumere una delle forme indicate nelle Condizioni di Assicurazione.

### Disclosure 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

Nella selezione e gestione degli investimenti, Italiana Assicurazioni S.p.A. 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, secondo quanto definito nella Politica in materia di investimenti sostenibili definita a livello di Gruppo. Tale documento è applicabile a tutto il portafoglio investimenti mobiliari, incluse le Gestioni Separate e con esclusione degli investimenti della classe D di bilancio (c.d. investimenti *unit-linked* e piani individuali pensionistici *unit-linked*) e prevede: (i) esclusioni settoriali e normative, (ii) valutazione dell'investimento tramite l'assegnazione di un *ESG score* proprietario, differenziato per ciascuna *asset class* e (iii) iniziative di *impact investing*.

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

### Scopo

In queste pagine vengono presentate le caratteristiche della singola opzione di investimento del prodotto **CONTOPOLIZZA HYBRID PLAN**.

**Nome dell'opzione di investimento: OBIETTIVO CAPITALE**

### Cos'è questa opzione di investimento?

#### Tipo

"OBIETTIVO CAPITALE" è un fondo con una gestione separata degli investimenti.

#### Obiettivi

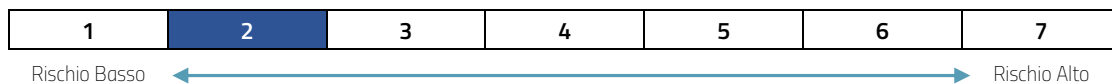
Il fondo "OBIETTIVO CAPITALE" ha come obiettivo quello di proteggere il capitale e ricercare un incremento dello stesso. La politica degli investimenti è orientata alla prudenza, con l'intenzione di realizzare rendimenti stabili nel medio-lungo periodo.

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

Il cliente che si accosta all'acquisto del fondo "OBIETTIVO CAPITALE" 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.

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



**L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 20 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 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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 20 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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. Sarà impossibile disinvestire anticipatamente oppure sarà possibile farlo soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita.

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 2,36 euro

Scenari di sopravvivenza		1 anno	10 anni	20 anni
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	798,70	9.229,40	18.463,80
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,13%	-1,46%	-0,77%
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	825,58	9.478,60	19.724,13
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,44%	-0,98%	-0,13%
Scenario moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	836,86	9.731,02	20.433,24
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,31%	-0,50%	0,20%
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	850,48	10.001,02	21.209,73
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,95%	0,00%	0,56%
<b>Importo investito cumulato</b>		1.000,00	10.000,00	20.000,00
<b>Scenario di morte</b>		1 anno	10 anni	20 anni
<b>Decesso</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	931,86	9.744,34	20.628,87
<b>Premio assicurativo cumulato</b>		0,71	5,66	47,29

### 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 10 anni	Dopo 20 anni
<b>Costi totali</b>	181,11	1.441,97	4.038,60
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	18,54%	2,82%	2,10%

#### Composizione dei costi

La seguente tabella rappresenta:

- l'impatto, per ciascun anno, di 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	0,73%	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	1,37%	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.

## Scopo

In queste pagine vengono presentate le caratteristiche della singola opzione di investimento del prodotto **CONTOPOLIZZA HYBRID PLAN**.

**Nome dell'opzione di investimento: FORZA BILANCIATA**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

"FORZA BILANCIATA" è una linea d'investimento del fondo interno "ITALIANA UNIT" di tipo Unit Linked.

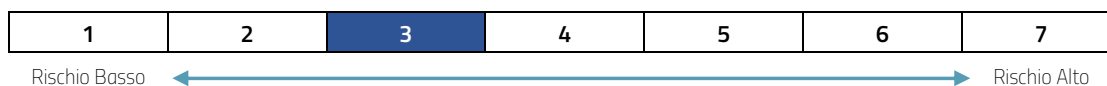
### Obiettivi

La linea "FORZA BILANCIATA" ha come obiettivo quello di consentire una significativa redditività derivante da investimenti bilanciati sia nel comparto obbligazionario che nel comparto azionario, rispondendo alle esigenze di chi, pur intendendo effettuare un investimento non di breve durata, sceglie un livello di rischio equilibrato.

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

Il cliente che si accosta all'acquisto della Linea "FORZA BILANCIATA" ha un atteggiamento equilibrato nei confronti del proprio investimento; presenta un profilo di rischio medio-basso, ed è quindi disposto a tollerare oscillazioni negative di entità contenuta rispetto al capitale versato. Questa Linea è indicata per un cliente con una conoscenza anche non approfondita degli strumenti finanziari, che intende perseguire l'obiettivo di incrementare il valore del suo investimento nel medio periodo, privilegiando investimenti orientati in prevalenza nel comparto obbligazionario.

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



**L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 20 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 **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **medio-bassa**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è 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.

### Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 20 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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. Sarà impossibile disinvestire anticipatamente oppure sarà possibile farlo soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita.

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 16,32 euro

Scenari di sopravvivenza		1 anno	10 anni	20 anni
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	558,09	6.936,25	12.514,84
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,19%	-6,78%	-4,72%
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	775,15	9.424,20	21.530,71
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,48%	-1,08%	0,70%
Scenario moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	868,75	11.525,28	28.547,71
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,13%	2,57%	3,28%
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	958,94	13.934,43	37.794,54
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,11%	5,95%	5,73%
<b>Importo investito cumulato</b>		1.000,00	10.000,00	20.000,00
Scenario di morte		1 anno	10 anni	20 anni
Decesso	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	1.011,93	12.106,79	29.980,35
<b>Premio assicurativo cumulato</b>		1,07	44,55	326,45

### 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 10 anni	Dopo 20 anni
<b>Costi totali</b>	183,20	1.780,28	5.286,36
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	19,53%	3,51%	2,73%

#### Composizione dei costi

La seguente tabella rappresenta:

- l'impatto, per ciascun anno, di 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	<b>Costi di ingresso</b>	0,56%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	2,16%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	<b>Commissioni di performance</b>	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance.

### Scopo

In queste pagine vengono presentate le caratteristiche della singola opzione di investimento del prodotto **CONTOPOLIZZA HYBRID PLAN**.

**Nome dell'opzione di investimento: FORZA DINAMICA**

### Cos'è questa opzione di investimento?

#### Tipo

"FORZA DINAMICA" è una linea d'investimento del fondo interno "ITALIANA UNIT" di tipo Unit Linked.

#### Obiettivi

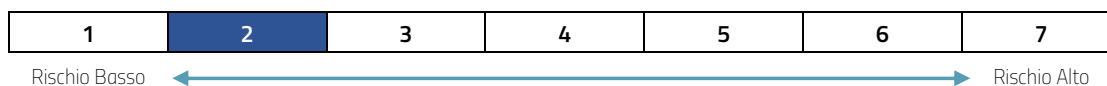
La linea "FORZA DINAMICA" ha come obiettivo quello di acconsentire l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nei mercati obbligazionario/monetario/azionario e, per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro, nel mercato valutario.

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

Il cliente che si accosta all'acquisto della Linea "FORZA DINAMICA" ha un atteggiamento equilibrato nei confronti del proprio investimento; presenta un profilo di rischio medio-basso, ed è quindi disposto a tollerare oscillazioni negative di entità contenuta rispetto al capitale versato.

Questa Linea è indicata per un cliente con una conoscenza anche non approfondita degli strumenti finanziari, che intende perseguire l'obiettivo di incrementare il valore del suo investimento nel medio-lungo periodo, utilizzando investimenti sia nel comparto obbligazionario sia in quello azionario.

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



**L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 20 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.

#### Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 20 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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. Sarà impossibile disinvestire anticipatamente oppure sarà possibile farlo soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita.

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 11,55 euro

Scenari di sopravvivenza		1 anno	10 anni	20 anni
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	603,39	7.701,12	14.401,86
	Rendimento medio per ciascun anno	-39,66%	-4,81%	-3,25%
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	773,65	8.368,56	16.415,63
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,63%	-3,27%	-1,92%
Scenario moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	838,12	9.543,88	19.659,21
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,19%	-0,85%	-0,16%
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	890,06	10.753,99	23.304,89
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,99%	1,32%	1,43%
<b>Importo investito cumulato</b>		1.000,00	10.000,00	20.000,00
<b>Scenario di morte</b>		1 anno	10 anni	20 anni
<b>Decesso</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	979,77	10.026,32	20.647,42
<b>Premio assicurativo cumulato</b>		1,06	36,88	231,03

### 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 10 anni	Dopo 20 anni
<b>Costi totali</b>	189,87	1.928,70	5.738,52
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	19,69%	3,89%	3,17%

#### Composizione dei costi

La seguente tabella rappresenta:

- l'impatto, per ciascun anno, di 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	<b>Costi di ingresso</b>	0,64%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	2,52%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	<b>Commissioni di performance</b>	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance.

### Scopo

In queste pagine vengono presentate le caratteristiche della singola opzione di investimento del prodotto **CONTOPOLIZZA HYBRID PLAN**.

**Nome dell'opzione di investimento: FORZA AGGRESSIVA**

### Cos'è questa opzione di investimento?

#### Tipo

"FORZA AGGRESSIVA" è una linea d'investimento del fondo interno "ITALIANA UNIT" di tipo Unit Linked.

#### Obiettivi

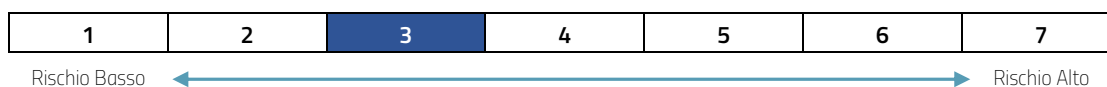
La linea "FORZA AGGRESSIVA" ha come obiettivo quello di consentire una crescita del capitale nel medio - lungo periodo, mediante forte concentrazione degli investimenti nel comparto azionario, con possibilità di elevata variabilità dei risultati nel corso del tempo, rispondendo alle esigenze di chi intende effettuare un investimento di ampio respiro.

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

Il cliente che si accosta all'acquisto della Linea "FORZA AGGRESSIVA" 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.

Questa Linea è indicata 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.

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



**L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 20 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 **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **medio-bassa**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è 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.

#### Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 20 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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato. Sarà impossibile disinvestire anticipatamente oppure sarà possibile farlo soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita.

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 17,83 euro

Scenari di sopravvivenza		1 anno	10 anni	20 anni
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	358,34	4.990,94	8.126,50
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,16%	-13,15%	-9,66%
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	708,06	8.569,19	19.901,41
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,19%	-2,83%	-0,05%
Scenario moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	890,11	12.903,44	35.561,46
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,99%	4,59%	5,21%
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei Costi</b>	1.081,74	19.109,34	63.782,18
	Rendimento medio per ciascun anno	8,17%	11,51%	10,10%
<b>Importo investito cumulato</b>		1.000,00	10.000,00	20.000,00
Scenario di morte		1 anno	10 anni	20 anni
Decesso	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	1.034,37	13.553,86	37.344,78
<b>Premio assicurativo cumulato</b>		1,08	45,62	356,55

### 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 10 anni	Dopo 20 anni
<b>Costi totali</b>	185,03	2.014,49	6.263,93
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	20,26%	4,00%	3,24%

#### Composizione dei costi

La seguente tabella rappresenta:

- l'impatto, per ciascun anno, di 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	<b>Costi di ingresso</b>	0,53%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	2,71%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	<b>Commissioni di performance</b>	0,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	0,00%	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una overperformance.