

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: OPEN MULTIASET (codice tariffa ITA492FXA - ITA906FXA_I - ITA906FXA_E)

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

ISIN: FR0013393329

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: 19 dicembre 2022

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

OPEN MULTIASET è un prodotto assicurativo che permette di investire il premio unico iniziale in percentuale variabile da un minimo del 5% a un massimo del 30% nella Gestione Separata "Prefin Plus" e la parte restante in una o più linee d'investimento tra "Forza Bilanciata", "Forza Dinamica", "Forza Aggressiva" del fondo interno Unit Linked "Italiana Unit" e/o in fondi esterni (OICR) fino ad un massimo di 20. "H2O Multibonds SR Cap EUR" - FR0013393329 è un fondo esterno alla Compagnia.

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

OPEN MULTIASET soddisfa il bisogno di gestione del risparmio e può essere sottoscritto con l'obiettivo di incrementare il capitale investito. L'obiettivo della quota è di realizzare un rendimento annuo, al netto delle spese di gestione, superiore del 2,10% rispetto a quello dell'indice di riferimento Ester capitalizzato con frequenza giornaliera, per la durata minima d'investimento consigliata di 3 anni. L'ESTR (Euro Short Term Rate) corrisponde al tasso di riferimento del mercato interbancario della zona euro. La politica d'investimento dell'OICVM si fonda su una gestione molto dinamica che mira a realizzare una performance sui mercati di tassi e valute internazionali. Il team di gestione si occupa dapprima della ripartizione complessiva del portafoglio, per poi selezionare i titoli che lo compongono. A questo scopo, determina le proprie strategie in funzione delle proprie previsioni macro-economiche, analisi dei flussi di capitali e valutazione del prezzo degli attivi finanziari. Gli investimenti sono effettuati nel rispetto di una sensibilità (indicazione della variazione del prezzo di un'obbligazione quando i tassi d'interesse variano dell'1%) compresa tra 0 e 10. Il portafoglio dell'OICVM può essere esposto a qualunque valuta e a obbligazioni di qualsiasi natura, emesse da Stati o emittenti privati, indipendentemente dai rispettivi rating finanziari e nazionalità (paesi sviluppati o paesi emergenti), compresi strumenti di cartolarizzazione.

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 di questo fondo presenta un profilo di rischio molto alto ed è disposto a tollerare oscillazioni negative anche significative rispetto al capitale investito.

Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'Assicurato, Italiana Assicurazioni liquida la prestazione assicurata, pari al controvalore delle quote disinvestite 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".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

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 **7 su 7** che corrisponde alla classe di rischio **"più alta"**.

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

Il prodotto per questo fondo non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 15 anni.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0 | | 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. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 660 | € 310 | € 40 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -93,44% | -49,94% | -42,39% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 5.010 | € 4.150 | € 3.650 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -49,94% | -16,14% | -9,59% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.750 | € 8.870 | € 7.900 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,50% | -2,37% | -2,33% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 13.270 | € 14.390 | € 12.690 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 32,75% | 7,55% | 2,41% |

Scenario di morte

| | | | | |
|---------|----------------------------------------------------------------|----------|---------|---------|
| Decesso | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | € 10.240 | € 9.320 | € 8.300 |
|---------|----------------------------------------------------------------|----------|---------|---------|

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 a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il giugno 2033 e il giugno 2043.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il febbraio 2044 e il febbraio 2054.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il settembre 2082 e il settembre 2092.

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 | € 482 | € 2.205 | € 4.154 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,8% | 4,6% ogni anno | 4,6% 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 2,3% prima dei costi e al -2,3% 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 | 4,57% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 4,6% |
| 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. Decorso 20 giorni dal perfezionamento del contratto, è tuttavia possibile effettuare riscatti parziali dalla sola Componente di Ramo III. Per l'operazione di riscatto è previsto un costo fisso di 5,00 euro e una commissione di disinvestimento sulla sola componente di Ramo I come di seguito indicato.

- Riscatto nel corso della 2^a annualità: 1,00%
- Riscatto nel corso della 3^a annualità: 0,75%
- Riscatto nel corso della 4^a annualità: 0,50%
- Riscatto nel corso della 5^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
- Opzione Cedola
- Opzione Decumulo
- Opzione di conversione in Rendita

La documentazione contrattuale contenente ulteriori informazioni e il documento sulla performance passata del fondo sono disponibili sul sito www.italiana.it. Il grafico mostra la performance del fondo in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni. I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione o di riscatto. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri e i mercati potrebbero avere una andamento molto diverso.