ITALIANA ASSICURAZIONI

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

TOGETHERMORE — REALE GROUP

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: FORZA PIU' (codice tariffa ITAPACPLAN)
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: 01 marzo 2022

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

FORZA PIU' è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked, che prevede di investire i premi ricorrenti stabiliti nel Piano di Versamenti e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi, nella Linea "Forza Aggressiva" del Fondo Interno "Italiana Unit".

Obiettivi

FORZA PIU' ha come finalità l'incremento del capitale investito.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche con un obiettivo di incremento del proprio capitale nel lungo periodo. L'investitore presenta un profilo di rischio medio con potenziali 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".**

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 10 anni (durata minima) e 30 anni (durata massima).
Italiana Assicurazioni non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il Contratto.

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 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 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 pagarti quanto dovuto.
Questo prodotto è classificato 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 "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare 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 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 anche sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore dell'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 pagarti.
Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: 1.000 Euro		Dopo 1 anno	Dopo 10 anni	Dopo 20 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 324,22	€ 5.085,70	€ 8.435,96
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,58%	-6,54%	-4,22%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 464,38	€ 9.094,11	€ 22.071,38
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,56%	-0,95%	0,49%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 649,33	€ 13.561,09	€ 39.434,40
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,07%	3,09%	3,45%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 844,42	€ 20.454,29	€ 71.134,87
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,56%	7,42%	6,55%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 10.000,00	€ 20.000,00
Scenario di morte				
Decesso	**Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi**	€ 1.039,63	€ 13.898,70	€ 39.828,75
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, costi correnti e gli oneri accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi dei prodotti in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento: 1.000 Euro Scenari di disinvestimento	Dopo 1 anno	Dopo 10 anni	Dopo 20 anni
Costi totali	€ 442,53	€ 2.639,31	€ 8.445,10
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	44,61%	4,06%	2,73%

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

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,33%	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	2,41%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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 il contratto, totalmente o solo in parte, in qualsiasi momento mediante operazione di riscatto. Qualora il piano di accumulo sottoscritto in proposta non sia stato completato, al valore di riscatto verrà applicato un onere per commissioni di disinvestimento pari al 2% moltiplicata per la differenza tra il numero dei premi stabiliti nel piano e quelli effettivamente pagati; Il riscatto parziale è possibile a condizione che siano state pagate almeno due intere annualità di premio, senza l'applicazione di commissioni di disinvestimento.
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 non deve essere inferiore a 1.000,00 euro;
- il controvalore delle quote residue non deve essere inferiore al doppio dell'importo del premio annuo del piano di accumulo.

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

Invalidità Totale e Permanente
Copertura complementare (compresa nel contratto) che prevede, a seguito di infortunio o malattia, l'esonero dal pagamento dei premi residui relativi alla garanzia principale.

Temporanea caso morte
Copertura complementare (facoltativa) che prevede, in caso di decesso dell'assicurato prima della scadenza, il pagamento di un capitale assicurato pari al prodotto del premio annuo complessivo per il numero degli anni mancanti alla conclusione del piano d'accumulo.

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 (di seguito, SFDR) e ai sensi del Regolamento (UE) del Parlamento Europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020 relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili e recante modifica del regolamento (UE) 2019/2088.
Nella gestione degli investimenti, Italiana Assicurazioni S.p.A. non applica criteri di selezione legati ad aspetti etici, sociali e ambientali, pertanto non vengono mitigati i rischi di sostenibilità. Tali rischi sono definiti ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, come eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verificano, potrebbero provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.
Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

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