

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: YOUNG DOPPIO BONUS (codice tariffa ITA67R)

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: 02 gennaio 2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo

YOUNG DOPPIO BONUS è un contratto di assicurazione a premio ricorrente, le cui prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione Separata "Prefin Plus".

Termine

Durata minima pari a 5 anni e durata massima pari a 19 anni. In ogni caso la durata del contratto dovrà coincidere con il compimento del 19° anno di età del beneficiario.

Italiana Assicurazioni non è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto.

Obiettivi

L'obiettivo è quello di proteggere il capitale e ricercare un incremento dello stesso.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

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 vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, Italiana Assicurazioni liquida la prestazione assicurata.

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

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 19 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 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.

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

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: 19 anni			
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno rivalutati annualmente.	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 10 anni	In caso di uscita dopo 19 anni
Premio assicurativo: 60 Euro			

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Importo monetario	-	6.840	16.430
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.020	€ 16.960
	Rendimento medio per ciascun anno		-6,86%	-1,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.200	€ 17.370
	Rendimento medio per ciascun anno		-6,58%	-1,31%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.230	€ 17.620
	Rendimento medio per ciascun anno		-6,55%	-1,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.240	€ 17.970
	Rendimento medio per ciascun anno		-6,54%	-1,03%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 10.262	€ 19.827

Scenario di morte

Decesso (*)	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 16.600	€ 17.340	€ 17.620
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 60	€ 617	€ 1.193

(*) Importo da corrispondere comunque a scadenza contrattuale, fermo restando l'esonero dal pagamento dei premi successivi al decesso dell'Assicurato.

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%.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita dall'investimento prima del periodo di detenzione raccomandato sarà necessario sostenere costi supplementari.

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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento rivalutati annualmente.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 10 anni	In caso di uscita dopo 19 anni
Costi totali		€ 3.518	€ 3.770
Incidenza annuale dei costi (*)		7,5% ogni anno	2,1% 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 0,9% prima dei costi e al -1,2% 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 19 anni
Costi di ingresso	Sul primo premio 5 Euro di spese di emissione, sui premi successivi 2 Euro di spese di quietanza, su tutti i premi 25 Euro di cifra fissa e 9% dell'importo versato al netto di spese e cifra fissa.	1,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo se l'uscita avviene prima della scadenza contrattuale. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,9% trattenuto annualmente dal rendimento lordo annuo del fondo.	0,8%
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 19 anni.

Prima del completamento del piano dei versamenti è comunque possibile riscattare il contratto, purché siano state versate almeno le prime tre annualità di premio. In questo caso, l'Investitore dovrà sopportare la probabilità di ottenere un importo inferiore ai premi pagati, il tutto in funzione del momento di interruzione del piano e del rapporto tra i premi pagati e quelli pattuiti. Per ulteriori informazioni e maggiori dettagli è opportuno leggere con attenzione gli specifici articoli delle Condizioni Contrattuali.

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

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

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Nome del prodotto "YOUNG DOPPIO BONUS - PREFIN PLUS"

Identificativo della persona giuridica: 815600B80820192C8579

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

- Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** ____%

 - in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
 - in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

- Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** ____%

- Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ____% di investimenti sostenibili
 - con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
 - con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
 - con un obiettivo sociale
- Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il Fondo è una gestione separata e si configura come un prodotto finanziario che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione delle stesse, nonché il rispetto di prassi di buona governance. In particolare, il Fondo include proattivamente criteri ESG nei propri investimenti, escludendo emittenti che non si caratterizzano per un'adeguata attenzione ai fattori di sostenibilità, favorendo sia gli emittenti che si distinguono positivamente in relazione alle tematiche ESG sia gli strumenti che generano un impatto ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme ad un ritorno finanziario. Il Fondo persegue, inoltre, strategie tematiche volte al raggiungimento dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite privilegiando l'allineamento ai macrotemi Climate Resilience, Smart Life e Just Transition.



Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il prodotto considera il seguente indicatore di sostenibilità: rating ESG medio ponderato di portafoglio.



I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì, il fondo prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità secondo un approccio qualitativo.

In particolare, si applicano, in linea con la politica di investimento del Gruppo, i seguenti criteri di esclusione:

- Con un criterio di zero tolleranza verso gli investimenti in:
 - Società produttrici di Armi controverse, di Tabacco e di Prodotti di intrattenimento per adulti;
 - Società coinvolte in gravi controversie ambientali e Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
 - Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi, Paesi Non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT e Paesi Terzi individuati dalla Commissione Europea che presentano carenze strategiche;
- Con un criterio di elevata restrizione verso gli investimenti in:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali;
 - Società che producono armi nucleari;
 - Società che vendono tabacco;
 - Società coinvolte nel gioco d'azzardo.
 - Società produttrici di Armi controverse, di Tabacco e di Prodotti di intrattenimento per adulti;
- Sono esclusi gli investimenti in fondi di investimento alternativi gestiti da SGR che non abbiano aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI).

No



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Fondo applica la seguente strategia di investimento responsabile che distingue tra:

- Investimenti diretti a cui sono applicati:
 - Politiche di esclusione o di elevata restrizione;
 - Analisi del rating ESG dell'emittente al fine di privilegiare i titoli best in class;
 - Strategie di Impact investing volte a generare un impatto

ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme ad un ritorno finanziario (es. Green bonds, Social bonds, ecc...);

- Strategie tematiche volte a selezionare gli emittenti che contribuiscono al raggiungimento di determinati obiettivi dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite. Reale Group ha individuato 3 macro-temi su cui orientare gli investimenti: Resilienza Climatica, Transizione Giusta e Smart Life. Ogni macro-tema si compone di diversi obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs) definiti dalle Nazioni Unite che mirano a un futuro migliore e più sostenibile per tutti;
- Investimenti indiretti:
 - Si privilegiano gli OICR aperti classificati art. 8 o art. 9 ai sensi di SFDR e quelli che ottengono i migliori punteggi ESG all'interno dell'universo investibile, sia attuali sia prospettici;
 - Si privilegiano i FIA classificati art. 8 o art. 9 ai sensi di SFDR, escludendo quelli gestiti da SGR che non hanno aderito ai PRI (Principles for Responsible Investment);
 - Si privilegiano gli OICR aperti e i FIA allineati ai macrotemi Climate Resilience, Smart Life e Just Transition.

● ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

- Le politiche di esclusione vengono applicate:
 - Con un criterio di non tolleranza a:
 - Società produttrici di:
 - Armi controverse;
 - Tabacco;
 - Prodotti di intrattenimento per adulti;
 - Società coinvolte in gravi controversie ambientali;
 - Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
 - Paesi che non hanno sottoscritto l'accordo di Parigi;
 - Paesi non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT;
 - Paesi terzi che presentano carenze strategiche;
 - Con un'elevata restrizione a:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali:
 - Oil Shale e Tar sand > 10% (*)
 - Shale oil e Shale Gas > 10% (*)
 - Thermal Coal > 10% (*)

[() Percentuale delle emissioni potenziali derivanti dalle riserve di questa tipologia di combustibili sul totale delle emissioni potenziali*

della Società]

- Società che producono armi nucleari > 5% (**)
- Società che vendono tabacco > 10% (**)
- Società coinvolte nel gioco d'azzardo > 10% (**)

[(**) Percentuale dei redditi derivanti da questa attività sul totale dei redditi complessivi della Società]

- Si escludono i fondi di investimento alternativi (FIA) gestiti da SGR che non abbiano aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI);
- Si possono mantenere in portafoglio strumenti con rating ESG uguale o inferiore a B nella misura massima del 5% del portafoglio totale gestito della Compagnia, con esclusione dei fondi alternativi per cui non è al momento disponibile un rating ESG;
- La percentuale di FIA artt. 8 e 9 ai sensi di SFDR non può essere inferiore al 60% del totale del portafoglio della Compagnia investito in FIA soggetti alla classificazione secondo SFDR.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

La valutazione delle pratiche di buona governance è intrinseca ai giudizi forniti dall'info-provider tramite il rating ESG, ove previsto dalla strategia di investimento, e nella classificazione ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR per OICR aperti e FIA.

● **Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?**

La strategia di investimento definita per il Fondo prevede l'investimento in strumenti e prodotti finanziari secondo le soglie di seguito indicate:

- Quota di investimenti #1 Allineati con caratteristiche ambientali o sociali pari ad almeno al 70% del portafoglio;
- #2 Altri investimenti non superiori alla restante quota pari al 30% del portafoglio.



Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende i restanti investimenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

● **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Il Fondo prevede l'esclusivo eventuale utilizzo di strumenti derivati solo in ottica di copertura e di gestione efficace del portafoglio. Pertanto, l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le

caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario laddove questi siano a copertura degli investimenti allineati con le caratteristiche ambientali e sociali.



Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

In tale categoria sono compresi le seguenti tipologie di investimenti:

- Strumenti finanziari di cui non è disponibile alcun dato in merito alle caratteristiche ambientali e sociali;
- Prodotti finanziari (OICR, FIA, ...) non classificati ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR in cui si investe;
- Liquidità presente nel fondo;
- Derivati a copertura della quota di "Altri investimenti" del Fondo.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.italiana.it/risparmio/piani-di-risparmio/young-doppio-bonus>