

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: FINANZA & PREVIDENZA TREND (codice tariffa ITAPACTREN - ITA115TR)

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: 09 maggio 2023

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

FINANZA & PREVIDENZA TREND è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked a premio ricorrente, le cui prestazioni sono collegate a quote del fondo interno "Trend".

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. 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.

Obiettivi

FINANZA & PREVIDENZA TREND 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 medio-lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio medio-basso con potenziali oscillazioni negative contenute 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 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 pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto è classificato al livello **4 su 7** che corrisponde alla classe di rischio "media".

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

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: 20 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio assicurativo 0 Euro		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 10 anni	In caso di uscita dopo 20 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	€ 0	€ 3.170	€ 5.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-100,00%	-22,55%	-15,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 0	€ 6.370	€ 12.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-99,64%	-8,41%	-4,64%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 180	€ 9.540	€ 21.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,18%	-0,86%	0,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 380	€ 14.360	€ 37.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,33%	6,49%	5,61%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 950	€ 10.040	€ 21.250

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.

Definizione degli scenari di performance sfavorevole, moderato e favorevole a scadenza come il valore del PRIIP rispettivamente al 10°, 50° e 90° percentile della distribuzione dei valori del prodotto calcolati sui rendimenti simulati tramite metodologia di bootstrapping.

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.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 10 anni	In caso di uscita dopo 20 anni
Costi totali	€ 859	€ 2.422	€ 7.289
Incidenza annuale dei costi (*)	92,9%	4,6% ogni anno	3,5% 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 4% prima dei costi e al 0,5% 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 20 anni
Costi di ingresso	7,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	0,7%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo se l'uscita avviene prima del termine del periodo di pagamento dei premi. 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	2,63% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
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 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 4% 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 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.

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.

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

Sempre sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.italiana.it, nella sezione relativa al prodotto, è disponibile il documento sulla performance passata del fondo.

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 un andamento molto diverso.