ITALIANA ASSICURAZIONI

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

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: RISPARMIO CERTO TOP – tar. ITA492PTR
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: 1° marzo 2021

Cos'è questo prodotto?

Tipo

RISPARMIO CERTO TOP è un prodotto di investimento assicurativo a premio unico, le cui prestazioni si rivalutano in base al rendimento della Gestione Separata "Prefin Top".

Obiettivi

RISPARMIO CERTO TOP ha come obiettivo quello di proteggere il capitale e ricercare un incremento dello stesso.

Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto si rivolge a persone fisiche e giuridiche che intendono rendere possibile l'accumulo di un capitale con un profilo di rischio/rendimento orientato alla protezione e all'incremento dello stesso nel medio-lungo periodo.

Prestazioni assicurative e costi

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".

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. Italiana Assicurazioni non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

1	2	3	4	5	6	7

Rischio Basso ⟷ Rischio Alto

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 **1 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **più bassa**.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto 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.
Per le penali di riscatto fare riferimento alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 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.
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 10.000,00 euro
Premio assicurativo 9,76 euro

Scenario di sopravvivenza		1 anno	3 anni	5 anni
Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei Costi**	9.590,10	9.287,75	9.975,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,10%	-2,43%	-0,05%
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei Costi**	9.756,77	9.667,18	9.975,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,43%	-1,12%	-0,05%
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei Costi**	9.835,56	9.800,17	9.975,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,64%	-0,67%	-0,05%
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei Costi**	9.901,47	9.916,27	9.975,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,99%	-0,28%	-0,05%

Scenario di morte		1 anno	3 anni	5 anni
Decesso	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	9.980,00	9.980,00	9.980,00

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, 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 10.000,00 euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento 10.000,00 euro

Scenari di disinvestimento	Dopo 1 anno	Dopo 3 anni	Dopo 5 anni
Costi totali	273,43	515,44	509,93
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,77%	1,77%	1,53%

Composizione dei costi

La seguente tabella rappresenta:

- 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**	0,02%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,01%	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	1,50%	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.

Quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Per realizzare gli obiettivi del prodotto abbiamo scelto un periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni.

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere la riscossione dell'importo del valore di riscatto totale o parziale. Per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto (totale o parziale) verrà applicato un costo in misura fissa pari a 5,00 euro. Qualora il riscatto (anche parziale) venga richiesto prima del termine della quarta annualità di polizza, è inoltre prevista l'applicazione di una commissione di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto nel corso della:	% costo di riscatto
2ª annualità	1,00%
3ª annualità	0,75%
4ª annualità	0,50%
5ª annualità e oltre	nessuna penalità

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

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

Opzione di Liquidazione Ricorrente

Servizio attivabile che prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente, di importo pari alla rivalutazione riconosciuta sull'investimento nella Gestione Separata.

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.

Il Gruppo utilizza un approccio che incorpora le valutazioni dei rischi di sostenibilità derivanti dall'integrazione dei fattori di sostenibilità (ESG - *Environmental, Social* e *Governance*) all'interno dei suoi processi di investimento. La Politica di gestione dei rischi presidia, infatti, tra gli altri rischi, anche quelli di sostenibilità.
Dal 1° gennaio 2020 il Gruppo ha approvato la Politica in materia di investimenti sostenibili, che formalizza un *framework*, già parzialmente perseguito nella prassi, volto ad integrare i rischi di sostenibilità nelle decisioni d'investimento. Tale documento si applica alla Gestione Separata sottostante il prodotto.
Nella selezione e gestione degli investimenti si 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, in particolare attraverso: (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*.
Reale Group stabilisce, per le strategie sopra indicate, obiettivi, criteri qualitativi e limiti quantitativi per indirizzare gli investimenti e incorporare le logiche ESG all'interno dei propri portafogli.

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