

**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:** ECLETTICA WELCOME (codice tariffa ITA492BSW - ITA906BSW\_E)

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

**ISIN:** IE00BDZRX185

**Sito internet:** [www.italiana.it](http://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**

ECLETTICA WELCOME 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 Top" e la parte restante in fondi esterni (OICR) fino ad un massimo di 20. "NEUBERGER BERMAN SHORT DURATION EMERGING MARKET DEBT "I" (EURHDG) ACC" - IE00BDZRX185 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**

ECLETTICA WELCOME soddisfa il bisogno di gestione del risparmio e può essere sottoscritto con l'obiettivo di incrementare il capitale investito. Il Fondo mira a conseguire un obiettivo di rendimento medio superiore del 3% al lordo delle commissioni rispetto a quello della liquidità su un ciclo di mercato (in genere 3 anni), investendo in una selezione diversificata di titoli di Stato e obbligazioni societarie (titoli obbligazionari) denominati in valute forti (rientrano nella definizione USD, EUR, GBP, JPY, CHF) con una duration breve ed emessi in paesi di mercati emergenti (meno sviluppati). I titoli con duration breve avranno una scadenza più corta (la data di rimborso di un'obbligazione all'investitore) e una duration inferiore (sensibilità alle variazioni dei tassi d'interesse). Il Fondo è gestito con un approccio disciplinato che inizia con l'analisi del contesto di mercato e dell'economia globale. In questo contesto, l'approccio dei Subgestori degli investimenti (o del Gestore se applicabile) consiste nell'elaborare un giudizio sulle prospettive economiche, identificando le categorie di attività con valutazioni interessanti e liquidità. Questo approccio fornisce al Fondo le basi per la ripartizione delle attività e la ponderazione per paese e per valuta. La selezione degli investimenti è il risultato di un'analisi fondamentale per identificare gli emittenti ritenuti sottovalutati e dotati di un'elevata qualità creditizia. Gli investimenti possono avvenire in titoli obbligazionari investment grade, ad alto rendimento o privi di rating, tuttavia il Fondo intende mantenere un rating creditizio medio costante non inferiore al livello investment grade.

**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 basso ed è disposto a tollerare 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 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 **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 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 Euro		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza				
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 5.410	€ 5.310	€ 3.660
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,89%	-11,89%	-9,55%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 8.140	€ 7.910	€ 6.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,58%	-4,57%	-3,69%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 9.900	€ 9.600	€ 9.350
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,01%	-0,81%	-0,67%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 12.890	€ 14.590	€ 13.110
	Rendimento medio per ciascun anno	28,88%	7,85%	2,75%

### Scenario di morte

<b>Decesso</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	€ 10.610	€ 10.080	€ 9.820
----------------	---	----------	----------	---------

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 agosto 2021 e il marzo 2023.

Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il novembre 2010 e il novembre 2020.

Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto tra il ottobre 2008 e il ottobre 2018.

### 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
<b>Costi totali</b>	€ 572	€ 1.725	€ 3.352
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	3,5% 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 2,8% prima dei costi e al -0,7% 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	
<b>Costi di ingresso</b>	30 Euro di spese di emissione.	0,0%
<b>Costi di uscita</b>	5 euro di costi fissi di uscita.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	3,39% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
<b>Costi di transazione</b>	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. Decorsi 20 giorni dal perfezionamento del contratto, è possibile effettuare riscatti parziali fino ad un massimo del 30% 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 (per la parte eccedente la quota free del 20%) come di seguito indicato.

- Riscatto nel corso della 1<sup>a</sup> annualità: Ramo III 2,50%
- Riscatto nel corso della 2<sup>a</sup> annualità: Ramo III 2,00% - Ramo I 3,60%
- Riscatto nel corso della 3<sup>a</sup> annualità: Ramo III 1,50% - Ramo I 2,70%
- Riscatto nel corso della 4<sup>a</sup> annualità: Ramo III 1,00% - Ramo I 1,80%
- Riscatto nel corso della 5<sup>a</sup> annualità: Ramo III 0,50% - Ramo I 0,90%
- Riscatto nel corso della 6<sup>a</sup> 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](mailto:benvenutitaliana@italiana.it)

Per ogni altra informazione, consultare il Sito internet della Società alla sezione reclami al seguente indirizzo: [www.italiana.it](http://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 (Stop Loss - Stop Loss Facoltativo - Stop Loss Dinamico - Take Profit)
- Welcome Bonus
- Copertura finanziaria per il caso morte
- 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](http://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.

Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e investe in imprese che rispettano prassi di buona governance ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Tali caratteristiche sono promosse tramite l'investimento nel presente fondo. Ulteriori informazioni sono reperibili sul sito internet del Gestore al seguente indirizzo [www.nb.com](http://www.nb.com).