



REALE GROUP

T O G E T H E R M O R E

Contopolizza Hybrid Smart

Scheda prodotto POG

SEZIONE 1 – INFORMAZIONI SUL PRODOTTO

Nome Prodotto	CONTOPOLIZZA HYBRID SMART Codice prodotto: <ul style="list-style-type: none">• Ramo III: ITA907HX• Ramo I: ITA497HX (tariffa base) Convenzione Liquidity: OPLIQ
Descrizione prodotto	Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico di tipo multiramo, determinato dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (RAMO I) e un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked (RAMO III).
Asset allocation	Il prodotto prevede l'investimento del premio unico iniziale nella Gestione Separata "Obiettivo Capitale" e in due linee di un Fondo Interno Unit Linked, secondo la seguente asset allocation fissa: <ul style="list-style-type: none">• 60% nella Gestione Separata "Obiettivo Capitale";• 20% nella Linea "Forza Dinamica";• 20% nella Linea "Forza Bilanciata".
Periodo di commercializzazione	Dal 31 marzo 2022
Bisogno soddisfatto/Obiettivo del contratto	Il prodotto si rivolge a Contraenti, 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. L'investitore presenta un profilo di rischio basso, con potenziali oscillazioni negative contenute rispetto al capitale investito. Il prodotto risulta anche indicato per chi intende lasciare a dei Beneficiari designati un capitale a seguito di decesso.
Durata	Vita intera
Premi	Premio unico: importo minimo di € 10.000 e massimo di € 500.000.
Regole Assuntive	Età del Contraente e dell'Assicurato alla decorrenza: <ul style="list-style-type: none">• minima 18 anni;• massima 80 anni.
Versamenti aggiuntivi	Possibili in qualsiasi momento dopo la sottoscrizione del contratto, con un minimo di € 2.500 e un massimo di € 200.000. Il premio verrà investito seguendo l'asset allocation del primo premio.
Condizioni di riscatto	Possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza; può essere totale, con conseguente estinzione del contratto, oppure parziale. L'operazione di riscatto parziale deve rispettare i seguenti vincoli per la componente Unit Linked: <ul style="list-style-type: none">• il controvalore delle quote da riscattare deve essere almeno pari a € 1.000;• il controvalore delle quote residue sulla componente Unit Linked non

	<p>deve essere inferiore a € 1.000.</p> <p>L'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito dalla Componente Unit Linked e dalla Gestione separata "Obiettivo Capitale", rispettando le percentuali di allocazione dell'investimento esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.</p>										
Prestazioni	<p>In caso di decesso dell'assicurato, CONTOPOLIZZA HYBRID SMART prevede l'impegno di Italiana Assicurazioni S.p.A. a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale complessivamente assicurato, determinato dalla somma:</p> <ul style="list-style-type: none"> del controvalore delle quote disinvestite, attribuite alla polizza e collegate alla componente Unit Linked, maggiorato di una percentuale (percentuale aggiuntiva di tale valore) variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al verificarsi dell'evento, come indicato nella tabella che segue: <table border="1" data-bbox="614 824 1331 1104"> <thead> <tr> <th>Età Assicurato al decesso</th> <th>Percentuale aggiuntiva</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a 40 anni</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>da 41 a 50 anni</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>da 51 a 85 anni</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>Oltre 85 anni</td> <td>0,5%</td> </tr> </tbody> </table> <p>l'importo di tale maggiorazione non può superare € 50.000.</p> <ul style="list-style-type: none"> del capitale maturato "pro rata temporis" nella Gestione interna separata "Obiettivo Capitale". 	Età Assicurato al decesso	Percentuale aggiuntiva	Fino a 40 anni	15%	da 41 a 50 anni	10%	da 51 a 85 anni	5%	Oltre 85 anni	0,5%
Età Assicurato al decesso	Percentuale aggiuntiva										
Fino a 40 anni	15%										
da 41 a 50 anni	10%										
da 51 a 85 anni	5%										
Oltre 85 anni	0,5%										
Valore di riscatto	<p>Il riscatto, totale o parziale, è pari alla somma del capitale maturato investito sulla Gestione Separata e del controvalore delle quote investite sul fondo interno Unit Linked per la percentuale di seguito riportata:</p> <table border="1" data-bbox="614 1417 1331 1653"> <thead> <tr> <th>Anni trascorsi</th> <th>Aliquota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>97%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>98%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>99%</td> </tr> <tr> <td>4 e oltre</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Dall'importo richiesto viene inoltre sottratto il costo fisso di € 5 per l'istruzione della pratica di riscatto.</p>	Anni trascorsi	Aliquota	1	97%	2	98%	3	99%	4 e oltre	100%
Anni trascorsi	Aliquota										
1	97%										
2	98%										
3	99%										
4 e oltre	100%										
Convenzione Liquidity	A differenza del prodotto sottoscritto a condizioni Standard, la convenzione Liquidity prevede l'eliminazione delle penali di riscatto.										
Opzioni	Conversione in rendita										

	<p>Il contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a € 50.000, in una rendita vitalizia che potrà assumere una delle seguenti forme:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rendita annua vitalizia rivalutabile • Rendita annua vitalizia rivalutabile certa 5/10 anni e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato; • Rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile.
Switch volontario	<p>L'operazione di switch volontario è soggetta alle seguenti condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> • può essere effettuata sia tra le linee Unit Linked che tra Ramo I e Ramo III; • il controvalore delle attività da trasferire deve essere almeno pari a € 1.000; • al termine dell'operazione di switch la percentuale investita nella componente di Ramo I non può essere inferiore al 10% del totale, né superare il 60% del totale, salvo il caso in cui lo switch operi solo tra le linee Unit Linked. <p>Il giorno di riferimento per il disinvestimento è il primo venerdì successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di liquidazione corredata della relativa documentazione. Il giorno di riferimento per il successivo reinvestimento sarà invece il primo venerdì seguente a quello di disinvestimento.</p> <p>La valorizzazione degli importi da trasferire e da reinvestire verrà effettuata sulla base del valore unitario delle singole quote, rilevato nei rispettivi giorni di riferimento.</p> <p>Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori o delle Società Assicuratrici del Gruppo Reale, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.</p>
Rendimento minimo per la parte investita in Gestione Separata	<p>In caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, è previsto il riconoscimento almeno del capitale iniziale relativo al premio unico, al netto dei costi previsti e riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.</p> <p>In ogni caso è previsto che, ad ogni ricorrenza decennale del contratto e fino alla ricorrenza annuale successiva, il valore di riscatto non possa comunque essere inferiore al capitale iniziale relativo al premio unico, al netto dei costi previsti e riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali.</p>
Rendimento minimo per la parte investita nel Fondo Unit Linked	Non è previsto alcun rendimento minimo.

Caricamento per spese	€ 50 per l'emissione del contratto che verrà suddiviso secondo l'asset allocation.										
Caricamento proporzionale al premio	Non previsto.										
Costi sui versamenti aggiuntivi	Non previsti.										
Commissione di rivalutazione annua	Pari all'1,05% (trattenuta direttamente dal rendimento della Gestione Separata "Obiettivo Capitale").										
Costi – Commissione di gestione annua	<ul style="list-style-type: none"> • Forza Bilanciata: 1,50% • Forza Dinamica: 1,80% 										
Costi di riscatto	<p>€ 5 per l'istruzione della pratica di riscatto.</p> <p>Sono inoltre previste delle penalità di riscatto come da seguente tabella:</p> <table border="1" data-bbox="614 801 1332 1032"> <thead> <tr> <th>Anni trascorsi</th> <th>Aliquota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>4 e oltre</td> <td>Nessuna penalità</td> </tr> </tbody> </table>	Anni trascorsi	Aliquota	1	3%	2	2%	3	1%	4 e oltre	Nessuna penalità
Anni trascorsi	Aliquota										
1	3%										
2	2%										
3	1%										
4 e oltre	Nessuna penalità										
Costi per Switch	Gli switch volontari sono gratuiti fino a due per anno. Dal terzo in poi viene applicato un costo pari a € 50 per switch.										
Costi per erogazione rendita	Pari all'1,25% su base annua, indipendentemente dalla tipologia della rendita e dal frazionamento prescelto.										
Eventi post-vendita	Richiesta di riscatto totale o parziale. Switch volontario. Conversione in rendita.										
Diritto di recesso	Possibile entro 30 giorni dalla data di decorrenza. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione del recesso, Italiana Assicurazioni S.p.A. rimborsa al Contraente un importo calcolato come somma tra la parte di premio investita nella Gestione Separata e il controvalore in euro del capitale investito nella componente Unit Linked - sia in caso di incremento che di decremento delle quote - al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto.										
Informativa per il Contraente	KID – mod. VITK70040 DIP aggiuntivo IBIP – mod. VITDA70040 Condizioni generali di assicurazione e glossario – mod VITCC70040 Modulo di proposta – mod VITP70040 - VITPX70040										
Formazione	Verrà erogata la formazione standard di prodotto con abilitazione alla vendita seguito conseguimento di apposita attestazione.										

2 – COSTI (ANCHE IMPLICITI)

Il Contraente non sostiene costi ulteriori rispetto a quelli esplicitati nella tabella sopra riportata.

3 - RISCHI

Le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate a un livello basso, con potenziali oscillazioni negative contenute rispetto al capitale investito.

Il rischio può essere significativamente diverso se il periodo di detenzione del prodotto risulti diverso da quello raccomandato (l'indicatore sintetico di rischio esplicitato nel KID presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni).

4 – CONFLITTI DI INTERESSE

Dall'analisi preventiva, condotta in fase di ideazione del prodotto, non si ravvisano specifiche circostanze e/o situazioni tali da identificare a priori potenziali conflitti di interesse che possono arrecare danno agli interessi dei consumatori o dei potenziali consumatori.

5 – INFORMAZIONI SUL MERCATO DI RIFERIMENTO (TARGET MARKET)

Tipologia di cliente

Persone fisiche e persone giuridiche

Età

Alla sottoscrizione del contratto, il Contraente e l'Assicurato devono avere un'età minima di 18 anni e massima di 80 anni.

Occupazione

Il prodotto è adatto a qualsiasi tipo di Contraente, lavoratore e non.

Obiettivi/esigenze del cliente

Contopolizza Hybrid Smart è un prodotto a premio unico a vita intera che soddisfa il bisogno di investimento di un capitale.

Risulta anche indicato per chi intende lasciare a dei Beneficiari designati un capitale a seguito di decesso.

Per sue caratteristiche, il contratto è adatto a Contraenti 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.

Conoscenza ed esperienza

Il prodotto richiede una conoscenza ed una esperienza di livello medio-basso degli strumenti finanziari da parte del cliente.

Capacità di sopportare le perdite

Il cliente che si accosta all'acquisto di **Contopolizza Hybrid Smart** dovrebbe essere disposto ad accettare potenziali oscillazioni negative contenute rispetto al capitale investito e che dipendono dall'andamento dei mercati di riferimento.

Tolleranza al rischio

Il cliente che si accosta all'acquisto di **Contopolizza Hybrid Smart** ha un atteggiamento piuttosto conservativo nei confronti del proprio investimento e attribuisce particolare importanza alla protezione del capitale.

Il profilo di rischio è basso, con un indicatore di rischio complessivo che - all'emissione - si attesta al massimo in un intorno del livello 2 di SRI.

Target Market Negativo

Il prodotto non è adatto a Contraenti/Assicurati minorenni e a Contraenti/Assicurati di età superiore a 80 anni.

6 – STRATEGIA DISTRIBUTIVA

La distribuzione di questo prodotto è possibile attraverso:

- rete Agenziale, Broker, Banche, reti Finanziarie, reti Organizzate;
- vendita diretta, ad eccezione del canale online/call center.

Per quanto i canali suindicati siano adeguati alla vendita del prodotto, dal 31/03/2022 si avvia la commercializzazione del prodotto per la sola rete Agenziale. L'abilitazione alla vendita di altri intermediari compatibili con la strategia distributiva potrà avvenire previa analisi sulla eventuale sovrapposizione del prodotto **Contopolizza Hybrid Smart** con altri prodotti destinati allo stesso target per analoghe esigenze già a catalogo.

La Compagnia o gli intermediari abilitati alla vendita potrebbero eventualmente commercializzare il prodotto via web/call center solo nel caso in cui fosse dimostrata l'esistenza di presidi informatici a tutela del cliente, in grado di comprovare una corretta e totale comprensione del prodotto da parte dello stesso anche in assenza di intermediazione diretta.

7 – ESITI DELL'ATTIVITÀ DI TEST SUL PRODOTTO E SUL TARGET MARKET

I test effettuati sono sia di natura qualitativa sia quantitativa e sono stati effettuati con il contributo di diverse aree aziendali: Vita e Welfare, Marketing Strategico, Risk Management. Si precisa che i test quantitativi sono stati effettuati con i dati per la valutazione del prodotto aggiornati al 03/03/2022.

Gli esiti dell'attività di test sul prodotto e sul target market non hanno evidenziato criticità.

8 – PROCESSO DI APPROVAZIONE DEL PRODOTTO

Si certifica che il prodotto è stato realizzato nel rispetto di quanto previsto dalla "Politica in materia

di governo e controllo del prodotto” approvata dal Consiglio di Amministrazione di Italiana Assicurazioni.

Tale politica è aderente a quanto previsto dal Regolamento delegato della Commissione Europea 2017/2358 in materia di Product Oversight Governance (POG), che norma anche il processo di approvazione del prodotto.

9 – COMUNICAZIONI

Eventuali segnalazioni o richieste in merito ai costi, ai rischi, ai conflitti di interesse, al target market ed alla strategia distributiva, devono essere inviate a: segnalazioni.governoofferta@italiana.it .