

**DIREZIONE VITA E WELFARE  
SVILUPPO OFFERTA WELFARE VITA DI GRUPPO**

**AGENZIE ITALIANA  
BROKER ITALIANA  
DIPENDENTI ITALIANA**

### **Circolare N.9 - 2023**

Milano, 25 settembre 2023

## **PROTEZIONE D'IMPRESA PLUS: NUOVA OFFERTA A TUTELA DELLA FIGURA CHIAVE D'AZIENDA**

PROTEZIONE D'IMPRESA PLUS è la nuova soluzione a vita intera studiata per le aziende che intendano investire un capitale con l'obiettivo di proteggerlo e, in particolare, è la soluzione adatta per tutelarsi dall'eventualità di scomparsa improvvisa della persona individuata come "chiave", cioè la persona di particolare importanza circa l'attività d'impresa.

Rispetto al prodotto precedentemente a catalogo, la nuova soluzione contempla diverse durate di pagamento premi a scelta del Contraente: 5, 10 oppure 15 anni ed è prevista in **forma individuale e a premi annui costanti**.

Nel portafoglio clienti di Italiana ci sono circa 118.000 aziende (che non detengono il vecchio prodotto) per le quali il nuovo prodotto potrebbe risultare idoneo e adeguato. Si tratta di un bacino d'utenza molto importante e al quale intendiamo proporre una soluzione aggiuntiva.

Siamo quindi lieti di comunicare che, a partire dal 25 settembre 2023, verrà commercializzato il prodotto PROTEZIONE D'IMPRESA PLUS: si tratta di una soluzione assicurativa a vita intera, a capitale rivalutabile annualmente e a premio annuo temporaneo costante. I rendimenti sono legati alla gestione interna separata "Prefin Plus".

Di seguito le principali caratteristiche tecniche del prodotto:

- **durata pagamento premi** modulabile sulla base delle esigenze del Contraente pari a 5, 10 e 15 anni;
- previsto un **tasso tecnico** pari a 0,5% già riconosciuto nel calcolo della prestazione iniziale;
- **età massima alla sottoscrizione** pari a 75 anni ed **età massima al termine del periodo pagamento premi** pari a 80 anni;
- **capitale massimo assicurabile** pari a 500.000 euro;
- richiesta la compilazione del **questionario sanitario**. Sono previsti accertamenti sanitari solo per assicurati con età maggiore o uguale a 65 anni o se il capitale assicurato è maggiore a 400.000 euro;
- **spese di emissione** pari a 15,00 euro alla sottoscrizione del contratto e 2,00 euro per i versamenti successivi al primo;
- **caricamento proporzionale al premio** pari a 6%;
- operazioni di **riscatto totale** e **riduzione** possibili trascorsi almeno due anni dalla decorrenza del contratto e a condizione che il Contraente abbia effettuato il pagamento di un minimo di due annualità di premio. Sono previsti costi di riscatto solo se questo avviene prima del termine del periodo di pagamento dei premi.
- Non è possibile effettuare **riscatti parziali**;

- la **commissione annua di rivalutazione** è uguale alla percentuale maggiore tra lo 0,90% e il 20,00% del rendimento certificato del fondo "Prefin Plus".

\*\*\*\*\*

Il prodotto sarà emettibile sull'applicativo dedicato alle polizze vita, PassMobile.

Per ulteriori aspetti di dettaglio sui costi, sulle prestazioni e sulle caratteristiche tecniche di PROTEZIONE D'IMPRESA PLUS (ITA1A\_54K), si rimanda alla consultazione del rispettivo **Set Informativo**, costituito da **KID, DIP Aggiuntivo IBIP, Condizioni di Assicurazione, Glossario e Modulo di Proposta**.

La documentazione è disponibile su PUNTO WEB al percorso: Catalogo Prodotti > Vita.

Ricordiamo che è **obbligatoria** la compilazione da parte del Contraente del "Questionario Vita IBIPS Consulenza" prima della sottoscrizione della polizza.

Al fine di agevolare la comprensione di tale Questionario e rendere la compilazione dello stesso coerente con le specifiche di prodotto e le indicazioni di Target Market, di seguito segnaliamo alcune indicazioni operative che chiariscono le caratteristiche che deve possedere l'Azienda Contraente che desidera sottoscrivere il prodotto PROTEZIONE D'IMPRESA PLUS:

- nella domanda relativa al soggetto che si intende assicurare, per assicurato, bisogna intendere l'Azienda come effettivo soggetto da tutelare;
- l'indice minimo di rischio dell'Azienda Contraente al momento del lancio del prodotto deve almeno essere pari a SRI 3. E' dunque richiesto un certo grado di tolleranza al rischio che dipende dalle risposte rese nel Questionario relativamente alle sezioni "INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA" e "INFORMAZIONI SULLA TOLLERANZA DEL RISCHIO". Ad esempio, potrebbe essere richiesto che il cliente sia disposto a sopportare perdite 'fino ad un intorno del 10%' o superiore, e possedere una situazione finanziaria caratterizzata da una certa solidità. Queste specifiche caratteristiche, richieste alla potenziale Azienda Contraente per sottoscrivere il prodotto, sono giustificate dal fatto che, un eventuale riscatto anticipato rispetto al termine del periodo di detenzione consigliato, potrebbe generare un importo inferiore rispetto ai premi pagati;
- rispetto al driver di conoscenza ed esperienza, il prodotto richiede un livello medio-basso (dunque superiore al livello minimo), motivato dall'eventualità che si possano generare delle possibili perdite in occasione di riscatto anticipato e dalla complessità della struttura del prodotto.

Per procedere all'avvio della commercializzazione del prodotto, è stata realizzata come di consueto la **Scheda POG**, disponibile su Catalogo Prodotti e su Punto Web, nella sezione Procedure e Supporto Agenzie > IDD e POG > SCHEDE IDD E POG.

Ai sensi del Regolamento IVASS n. 40/2018, art. 89, gli Intermediari iscritti nel Registro (RUI) e gli addetti all'attività di distribuzione operanti all'interno dei locali, in occasione dell'immissione in commercio del nuovo prodotto da distribuire o dell'evoluzione della normativa di riferimento, devono svolgere i corsi di aggiornamento previsti per l'abilitazione alla distribuzione del prodotto, in assenza dei quali il prodotto non può essere emesso.



A tal proposito vi informiamo che, a partire dalla data di commercializzazione, è disponibile sulla piattaforma Università Reale Group il corso online di formazione predisposto con le modalità previste dalla vigente normativa in materia, da effettuare preventivamente alla distribuzione del nuovo prodotto oggetto del presente comunicato.

Per supportarvi al meglio nella proposizione del prodotto è stato realizzato un packaging dedicato ed è stata predisposta una brochure illustrativa, consultabile nel Catalogo Prodotti su Punto Web, e ordinabile con le consuete procedure al Magazzino Datlas.

Nell'augurarvi buon lavoro, ricordiamo che, per qualsiasi necessità, potrete fare riferimento agli uffici assuntivi raggiungibili attraverso il portale ISAAC nonché alla Struttura Commerciale Esterna.

Cordiali saluti.

DIREZIONE GENERALE

Roberto Laganà

Allegati: 1) Scheda POG – Protezione d'Impresa Plus

