



REALE GROUP

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

Protezione d'Impresa Plus

Scheda prodotto POG

SEZIONE 1 – INFORMAZIONI SUL PRODOTTO

Nome Prodotto	PROTEZIONE D'IMPRESA PLUS Codice prodotto: ITA1A_54K
Descrizione prodotto e asset allocation	contratto di assicurazione a vita intera, capitale rivalutabile annualmente e a premio annuo temporaneo costante con rendimenti legati alla gestione interna separata "Prefin plus".
Periodo di commercializzazione	Dal 25 settembre 2023
Bisogno soddisfatto/Obiettivo del contratto	Il prodotto si rivolge a Contraenti persone giuridiche che soddisfano il bisogno di investimento di un capitale con l'obiettivo di proteggerlo con un orizzonte temporale da medio a molto lungo, in base alla durata pagamento premi scelta.
Durata	Vita intera
Premi	Durata pagamento premi a scelta del Contraente tra 5, 10 e 15 anni. La frequenza dei versamenti può essere mensile, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale. È possibile cambiare la frequenza dei versamenti. Premio minimo annuo lordo: € 500.
Prestazione massima	€ 500.000.
Regole Assuntive	Età dell'Assicurato alla decorrenza: <ul style="list-style-type: none">• minima 18 anni;• massima 75 anni. Età massima dell'Assicurato al termine del periodo di pagamento dei premi: 80 anni. È necessaria la compilazione del questionario sanitario. Di norma l'assunzione è senza visita medica, sono previste visite mediche ed esami clinici obbligatori per Assicurati con età uguale o maggiore a 65 anni o in base all'importo del capitale assicurato, come riportato nell'elenco degli accertamenti sanitari.
Accertamenti sanitari e spese per visite mediche	Accertamenti sanitari obbligatori se: <ul style="list-style-type: none">• età assicurativa uguale o maggiore a 65 anni, oppure• capitale assicurato pari o superiore a € 400.000. Non sono previste spese a carico della Compagnia per eventuali accertamenti sanitari.
Versamenti aggiuntivi	Non previsti.
Riduzione	Trascorsi trenta giorni dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, qualora il Contraente abbia versato almeno due intere annualità di premio e

	siano trascorsi almeno due anni dalla decorrenza, il contratto rimane in vigore con una prestazione ridotta, senza la necessità di pagare ulteriori premi; in caso contrario si determina la risoluzione del contratto e i premi versati restano acquisiti alla Società.
Ripresa pagamento premi	<p>Trascorsi trenta giorni dalla scadenza della prima rata di premio non pagata e negli ulteriori cinque mesi successivi al mancato pagamento della rata di premio, il contraente ha diritto di riattivare il contratto, pagando le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati applicando la percentuale di rivalutazione riconosciuta alla polizza all'inizio dell'anno assicurativo al quale ciascuna rata arretrata si riferisce, con un minimo del tasso legale di interesse, eventualmente aumentata della stessa misura prevista dal tasso tecnico, ed in base al periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione.</p> <p>La riattivazione può avvenire anche entro un termine massimo di un anno dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, ma solo previa espressa domanda del Contraente e accettazione scritta della Società, che può richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere circa la riattivazione tenendo conto del loro esito.</p>
Numero minimo annualità per riduzione	2
Condizioni di riscatto	Possibile trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del contratto e dopo il pagamento di almeno due annualità; non sono ammessi riscatti parziali.
Prestazioni	<p>In caso di polizza in pieno vigore (al corrente con il pagamento dei premi), in caso di decesso dell'assicurato in qualunque momento successivo alla data di perfezionamento del contratto, Italiana Assicurazioni liquiderà al beneficiario il capitale assicurato iniziale, rivalutato fino alla ricorrenza anniversaria antecedente la data del decesso.</p> <p>In caso di polizza ridotta (non al corrente con il pagamento dei premi), Italiana Assicurazioni liquiderà l'ammontare del capitale ridotto, rivalutato fino alla ricorrenza anniversaria antecedente la data del decesso.</p>
Valore di riscatto	<p><u>Riscatto di polizza in regola con il pagamento dei premi:</u></p> <p>1) si calcola il coefficiente determinato dal rapporto tra il numero dei premi annui pagati (comprese le eventuali frazioni di premio annuo) ed il numero dei premi annui previsti dalla polizza;</p> <p>2) si somma al capitale inizialmente assicurato, moltiplicato per il coefficiente definito al punto 1), la differenza tra il capitale rivalutato alla data della richiesta del riscatto ed il capitale iniziale;</p> <p>3) si calcola un coefficiente in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato e</p>

	<p>del tempo trascorso dall'ultima ricorrenza anniversaria. All'articolo "Tabella dei coefficienti di riscatto e di riduzione" delle Condizioni di Assicurazione sono riportati i coefficienti di riscatto corrispondenti all'età assicurativa dell'Assicurato;</p> <p>4) si moltiplica l'importo ottenuto al punto 2) per il coefficiente calcolato al punto 3);</p> <p>5) si calcola il coefficiente determinato dal rapporto tra il numero dei premi annui non ancora pagati (comprese le eventuali frazioni di premio annuo), e il numero dei premi annui pattuiti. Qualora il numero dei premi annui pattuiti fosse inferiore a 10 anni, si conviene che il divisore da utilizzare sia pari a 10;</p> <p>6) si toglie dall'ammontare ottenuto al punto 4), il 75% dell'ultimo premio netto annuo, anche se pagato parzialmente, moltiplicato per il coefficiente definito al punto 5).</p> <p><u>Riscatto di polizza già ridotta:</u></p> <p>1) si rileva il valore del capitale ridotto rivalutato alla data di richiesta del riscatto;</p> <p>2) si moltiplica tale valore per il coefficiente di riscatto, indicato nella tabella allegata alle Condizioni di Assicurazione, in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato.</p> <p><u>Riscatto dopo il termine del periodo di pagamento premi:</u></p> <p>1) si rileva il valore del capitale rivalutato alla data di richiesta del riscatto;</p> <p>2) si moltiplica tale valore per il coefficiente di riscatto, indicato nella tabella allegata alle Condizioni di Assicurazione, in corrispondenza dell'età raggiunta dall'Assicurato.</p>
Tasso annuo minimo garantito riconosciuto annualmente	0,5% già compreso nel tasso tecnico.
Retrocessione fondo	80,00% del rendimento lordo della Gestione Separata con un minimo trattenuto di 0,90%.
Capitale rivalutato	<p><u>Rivalutazione di una polizza in regola con il pagamento dei premi durante il periodo di pagamento dei premi</u></p> <p>Il capitale rivalutato è determinato sommando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il capitale in vigore nel periodo annuale precedente; • l'importo ottenuto moltiplicando il capitale inizialmente assicurato per la percentuale della rivalutazione, e per il rapporto tra il numero degli anni trascorsi e il numero di anni di durata pagamento premi; • l'ulteriore importo ottenuto moltiplicando per la percentuale della

	<p>rivalutazione la differenza tra il capitale assicurato nel periodo annuale precedente e quello inizialmente assicurato.</p> <p><u>Rivalutazione della polizza dopo il termine del pagamento dei premi</u></p> <p>Nel periodo successivo al termine del pagamento dei premi il capitale rivalutato è ottenuto sommando al capitale assicurato alla ricorrenza anniversaria precedente il prodotto del capitale stesso per la percentuale annua di rivalutazione.</p> <p><u>Rivalutazione di polizza ridotta</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Prima rivalutazione: Alla prima ricorrenza annuale che coincida o sia successiva alla data di sospensione del pagamento dei premi, il capitale rivalutato è determinato sommando al capitale assicurato ridotto un importo ottenuto moltiplicando il capitale ridotto stesso per la misura della rivalutazione. • Rivalutazioni successive alla prima: Il capitale rivalutato si ottiene sommando al capitale assicurato alla ricorrenza anniversaria precedente il prodotto del capitale stesso per la percentuale annua di rivalutazione.
Rivalutazione del capitale	<p><u>Rendimento attribuito ai contratti</u></p> <p>Il rendimento annuo attribuito ai contratti è pari al rendimento del fondo “Prefin Plus” diminuito della commissione di rivalutazione annua.</p> <p><u>Percentuale di rivalutazione</u></p> <p>La percentuale annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dello 0,50% (ovvero dividendo per 1,005) la differenza fra il rendimento annuo attribuito e il suddetto tasso tecnico, in quanto quest’ultimo è già stato riconosciuto nel calcolo della prestazione inizialmente assicurata.</p> <p>Nel caso in cui tale calcolo risultasse negativo, la percentuale annua di rivalutazione viene considerata pari a zero, di conseguenza la prestazione non può mai diminuire.</p>
Caricamento per spese	<ul style="list-style-type: none"> • € 15 per l’emissione del contratto; • € 2 per i premi successivi al primo.
Caricamento per spese di frazionamento	<ul style="list-style-type: none"> • semestrale: 2,00%; • quadrimestrale: 2,50%; • trimestrale: 3,00%; • mensile: 3,50%.
Caricamento	6,00% di ogni premio netto

proporzionale al premio	
Commissione di rivalutazione annua	20,00% del rendimento lordo della Gestione Separata con un minimo trattenuto di 0,90%
Costi di riscatto	Nella fase di pagamento dei premi è pari al 75% dell'ultimo premio netto annuo, anche se pagato parzialmente, moltiplicato per il rapporto tra il numero dei premi annui non ancora pagati (comprese le eventuali frazioni di premio annuo), e il numero dei premi annui pattuiti. Qualora il numero dei premi annui pattuiti fosse inferiore a dieci anni, si conviene che il divisore da utilizzare sia pari a dieci. Successivamente al termine del periodo di pagamento dei premi, non sono previsti costi di riscatto.
Eventi post-vendita	<ul style="list-style-type: none"> • sospensione pagamento premi; • ripresa pagamento premi; • richiesta di riscatto totale.
Diritto di recesso	Possibile entro 30 giorni dalla data di decorrenza. Prevede la restituzione del premio eventualmente versato al netto delle spese di emissione e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.
Informativa per il Contraente	KID – mod. VITK8454 DIP aggiuntivo IBIP – mod. VITDA8454 Condizioni generali di assicurazione e glossario – mod VITCC8454 Modulo di proposta – mod VITP8454 – VITPX8454
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 medio-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 nel caso in cui il Contraente scelga la durata pagamento premi pari a 5 anni;
- 15 anni nel caso in cui il Contraente scelga la durata pagamento premi pari a 10 anni;
- 20 anni nel caso in cui il Contraente scelga la durata pagamento premi pari a 15 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

Clientela Retail; il prodotto è particolarmente adatto alle persone giuridiche.

Obiettivi/esigenze del cliente

Protezione d'Impresa Plus è un prodotto a premio annuo costante a vita intera che soddisfa il bisogno di investimento di un capitale con l'obiettivo di proteggerlo.

Tolleranza al rischio

Il mercato di riferimento è costituito dall'insieme dei clienti con una tolleranza al rischio almeno di livello medio basso. Al momento del lancio del prodotto l'SRI del fondo sottostante è pari a 3.

Capacità di sopportare le perdite

Trattandosi di un prodotto collegato a sottostante Gestione Separata, il cliente che si accosta all'acquisto di **Protezione d'Impresa Plus** non è disposto a sopportare perdite, in ottica di preservare il valore di acquisto del capitale investito.

Orizzonte temporale

Il prodotto è adatto ad un cliente con orizzonte temporale almeno pari a:

- medio per durata pagamento premi 5 anni (RHP 10 anni);
- medio - lungo per durata pagamento premi 10 anni (RHP 15 anni);
- molto lungo per durata pagamento premi 15 anni (RHP 20 anni).

Anagrafica del cliente

L'Assicurato deve avere un'età minima di 18 anni. Il prodotto è particolarmente adatto a soggetti assicurati con un'età massima alla sottoscrizione pari a 75 anni e 80 anni al termine della durata pagamento premi.

Conoscenza ed esperienza

Protezione d'Impresa Plus è un prodotto classificato come complesso in seguito a specifiche valutazioni. Per la sottoscrizione del prodotto, pertanto, è richiesto un livello di conoscenza medio basso da parte del cliente.

Caratteristiche del bene/persona assicurata

Non sono richieste caratteristiche specifiche per la persona assicurata fatto salvo quanto previsto per l'età e il fatto che sia figura chiave per l'azienda Contraente.

Sensibilità verso i temi di sostenibilità ambientale, sociale o di governance (ESG)

Il prodotto è adatto anche a clienti che presentano una sensibilità elevata verso i temi di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).

Target Market Negativo

Il prodotto non è adatto a:

- soggetti con un orizzonte temporale di investimento inferiore a quello raccomandato;
- soggetti con un livello di tolleranza al rischio inferiore a quello previsto;
- Assicurati minorenni o con più di 85 anni alla sottoscrizione e con più di 90 anni al termine della durata pagamento premi.

6 – STRATEGIA DISTRIBUTIVA

La distribuzione di questo prodotto è possibile attraverso:

- Rete Agenziale, Broker, Banche, Reti Finanziarie, Reti Organizzate;
- Vendita intermediata a distanza e vendita diretta (per entrambe le modalità sono necessari presidi tecnologici che tutelino il cliente, laddove previsto).

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, Compliance.

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.