



REALE GROUP

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

Superboost

Scheda prodotto POG

SEZIONE 1 – INFORMAZIONI SUL PRODOTTO

Nome Prodotto	SUPERBOOST Codice tariffa: <ul style="list-style-type: none">• ITA492SP1 per componente Ramo I – Prefin Plus (tariffa prodotto base AIA e PassMobile)• ITA492SP2 per componente Ramo I – Specifica Provvista di attivi
Descrizione prodotto	Contratto di assicurazione a premio unico e a vita intera, che prevede la liquidazione di una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.
Asset allocation	Il premio può essere investito secondo la seguente asset allocation: <ul style="list-style-type: none">• 50% nella Specifica Provvista di attivi;• 50% nella Gestione Separata "Prefin Plus".
Periodo di commercializzazione	Dal 02/10/2023 al 30/11/2023, salvo esaurimento anticipato del plafond.
Bisogno soddisfatto/Obiettivo del contratto	Soddisfa il bisogno di investimento di un capitale con l'obiettivo di proteggerlo. È anche indicato per destinare un capitale ai beneficiari designati.
Durata	Vita intera
Premi	L'importo minimo di premio è pari a € 5.000. L'importo massimo è pari a € 1.000.000.
Regole Assuntive	Età del Contraente e dell'Assicurato alla decorrenza: <ul style="list-style-type: none">• minima 18 anni;• massima 89 anni.
Versamenti aggiuntivi	Possibili trascorsi almeno tre mesi dalla decorrenza del contratto e solo sulla Gestione Separata Prefin Plus, per un importo minimo di € 2.000 e massimo di € 100.000. Al fine di tutelare il rendimento della Gestione Separata e il valore della posizione per i Clienti, la Compagnia si riserva la facoltà di sospendere tale opzione contrattuale qualora l'evolvere degli scenari tecnico-finanziari lo rendesse necessario.
Switch automatico	Alla scadenza del titolo relativo alla Specifica Provvista di attivi – 14/08/2028 - è previsto il totale trasferimento degli importi maturati su tale componente nella Gestione Separata. Lo switch automatico avverrà quindi il 15 agosto 2028.
Switch volontari	Non è prevista possibilità di switch tra le due componenti.
Condizioni di riscatto	Il riscatto totale o parziale è possibile trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto. <u>Riscatto totale</u> <ul style="list-style-type: none">• in caso di richiesta di riscatto totale entro la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (14/08/2028):

	<p>il capitale da liquidare sarà pari alla somma del capitale assicurato investito nella componente a Gestione Separata alla data di richiesta e il capitale iniziale investito nella componente di Specifica Provvista di attivi rivalutato pro-rata temporis al momento della richiesta (il cui rendimento annuo per il cliente sarà garantito contrattualmente dalla Compagnia, limitatamente al periodo di durata dell'attivo sottostante);</p> <ul style="list-style-type: none"> in caso di richiesta di riscatto totale dopo la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (14/08/2028): il capitale da liquidare sarà pari al capitale assicurato investito nella componente a Gestione Separata alla data di richiesta. <p><u>Riscatto parziale</u></p> <p>Nel caso di riscatto parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito rispettando le percentuali di allocazione tra le due componenti di investimento esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.</p> <p>È possibile effettuare i riscatti parziali per importi non inferiori a € 500 euro. Non sono ammessi riscatti parziali che lascino il contratto in vigore con un valore di riscatto inferiore a € 1.000.</p>				
Switch	Non è prevista possibilità di switch tra i due fondi a gestione separata.				
Prestazioni	<p>In caso di decesso dell'Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> entro la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (14/08/2028): il capitale da liquidare sarà pari alla somma del capitale assicurato investito nella componente a Gestione Separata alla data del decesso e del capitale iniziale investito nella componente a Specifica Provvista di attivi rivalutato pro-rata temporis fino alla data del decesso (il cui rendimento annuo per il cliente sarà garantito contrattualmente dalla Compagnia, limitatamente al periodo di durata dell'attivo sottostante); dopo la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (14/08/2028): il capitale da liquidare sarà pari al capitale assicurato investito nella componente a Gestione Separata alla data del decesso. 				
Valore di riscatto	<p>Il riscatto totale e parziale, in base a quanto riportato al precedente paragrafo "Condizioni di riscatto", è pari alla somma del capitale assicurato sulle due componenti per la percentuale riportata nella seguente tabella:</p> <table> <tr> <th>Anni trascorsi</th><th>Aliquota</th></tr> <tr> <td>1</td><td>97%</td></tr> </table>	Anni trascorsi	Aliquota	1	97%
Anni trascorsi	Aliquota				
1	97%				

		2	98%		
		3	99%		
		4 e oltre	100%		
Garanzia finanziaria	<p>In caso di decesso dell'Assicurato o riscatto:</p> <ul style="list-style-type: none">entro la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (14/08/2028): la garanzia di rendimento minimo sul capitale investito relativo al premio unico iniziale sarà pari al 2,25% annuo; tale percentuale è la risultante della somma della garanzia sulla componente della Gestione Separata (50% del capitale investito) pari allo 0,00%, e la garanzia sulla componente di Specifica Provvista di attivi (50% del capitale investito) pari al 4,50%.dopo la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (14/08/2028): la garanzia prevede che il capitale assicurato nel caso di riscatto o decesso non possa essere inferiore al capitale investito nella Gestione Separata. Il capitale investito è dato dalla somma del capitale iniziale investito nella Gestione Separata, dal capitale investito relativo agli eventuali versamenti aggiuntivi e dal capitale trasferito nella Gestione Separata a titolo di switch automatico dalla Specifica Provvista di attivi. <p>In entrambi i casi, il capitale iniziale sopra definito verrà riproporzionato nel caso di riscatti parziali.</p>				
Caricamento per spese	<ul style="list-style-type: none">€ 50 per l'emissione del contratto;€ 20 per i versamenti aggiuntivi.				
Caricamento proporzionale sul premio unico iniziale e sugli eventuali versamenti aggiuntivi	<ul style="list-style-type: none">2,00% per premi inferiori a € 400.000;0,00% per premi superiori o uguali a € 400.000.				
Commissione di rivalutazione annua	<ul style="list-style-type: none">Specifica Provvista di attivi: 0,50%;Gestione Separata Prefin Plus: 0,50%.				
Costi di riscatto	<p>Sono previste delle penalità di riscatto in funzione degli anni trascorsi, il cui costo si ottiene moltiplicando la percentuale riportata nella seguente tabella per il capitale assicurato, riproporzionato in presenza di eventuali riscatti parziali:</p> <table><tr><td>Anni trascorsi</td><td>Aliquota</td></tr></table>			Anni trascorsi	Aliquota
Anni trascorsi	Aliquota				

		1	3%	
		2	2%	
		3	1%	
		4 e oltre	Nessuna penalità	
Indicatori KID	<ul style="list-style-type: none"> • SRI: 2 • RHP: 5 anni • RIY: 1% 			
Eventi post-vendita	Richiesta di riscatto totale o parziale.			
Diritto di recesso	Possibile entro 30 giorni dalla data di decorrenza. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente il premio corrisposto, con il diritto di trattenere le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute.			
Informativa per il Contraente	KID – mod. VITK70112 DIP aggiuntivo IBIP – mod. VITDA70112 Condizioni generali di assicurazione e glossario – mod VITCC70112 Modulo di proposta – mod VITP70112 - VITPX70112			
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. Per la componente relativa alla Gestione Separata è prevista la restituzione almeno del capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento esso avvenga durante la validità contrattuale e in caso di riscatto.

Per la componente relativa alla Specifica Provvista di attivi è previsto un rendimento garantito pari al 4,50% annuo.

Qualsiasi importo superiore al capitale iniziale e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura dal mercato e sono incerti.

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 5 anni). Per le penali di riscatto fare riferimento alla tabella al paragrafo 1 o alla documentazione contrattuale.

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

Cliente Retail, cliente professionale, controparte qualificata: persone fisiche e persone giuridiche.

Obiettivi/esigenze del cliente

Superboost è un prodotto a premio unico a vita intera che soddisfa il bisogno di investimento di un capitale con l'obiettivo di proteggerlo. È anche indicato per destinare un capitale ai beneficiari.

Tolleranza al rischio

Il mercato di riferimento è costituito dall'insieme dei clienti con una tolleranza al rischio molto bassa o bassa. Il Contraente ha un atteggiamento conservativo nei confronti del proprio investimento e attribuisce particolare importanza alla protezione del capitale.

Capacità di sopportare le perdite

Si tratta di un prodotto di Ramo I con una garanzia della Compagnia. Pertanto, il cliente che si accosta all'acquisto di **Superboost**, essendo avverso al rischio, non è disposto a sopportare perdite.

Orizzonte temporale

L'orizzonte temporale di investimento raccomandato è di breve termine (RHP pari a 5 anni).

Anagrafica del cliente

Il prodotto è adatto a Contraenti e Assicurati maggiorenni che, alla sottoscrizione del contratto, abbiano un'età massima di 89 anni.

Il profilo occupazionale, la situazione familiare e la situazione finanziaria del cliente non sono rilevanti in via esclusiva ai fini della sottoscrizione del prodotto. Tali parametri vengono comunque considerati nel Questionario di valutazione delle richieste ed esigenze della clientela ai fini di profilazione del cliente.

Conoscenza ed esperienza

Superboost, 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.

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

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

Target Market Negativo

Alla sottoscrizione del contratto il prodotto non risulta adatto per:

- Contraenti/Assicurati minorenni (*);
- Contraenti/Assicurati di età superiore a 89 anni.

(*salvo il caso della stipula del contratto richiesta tramite istanza del Giudice Tutelare)

6 – STRATEGIA DISTRIBUTIVA

La distribuzione di questo prodotto è possibile attraverso:

- Rete Agenziale, Broker, Banche, Reti Finanziarie, Reti Organizzate;
- vendita diretta e vendita intermediata a distanza (con presidi tecnologici che tutelano 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.