

**DIREZIONE VITA E WELFARE
SVILUPPO OFFERTA VITA DI GRUPPO****AGENZIE ITALIANA
BROKER ITALIANA
DIPENDENTI ITALIANA****Circolare N.5 - 2024**

Milano, 27 febbraio 2024

NUOVO PRODOTTO "SUPERBOOST 24" - Tariffe Codice prodotto base: ITA492SP_D1 - Codice prodotto collegato: ITA492SP_D2

La crescita della raccolta di Ramo I nell'anno appena concluso riassume il successo delle azioni intraprese lo scorso anno che, ricordiamo, erano mirate a strutturare un'offerta in grado di conciliare rendimenti competitivi e protezione del capitale dalla volatilità dei tassi di interesse. Riteniamo che, dato lo scenario attuale, l'offerta così concepita conservi la sua validità.

Siamo quindi lieti di comunicare che, **a partire dal 1° marzo 2024 e fino al 31 maggio** (salvo esaurimento anticipato del plafond pari a 100 milioni di euro), verrà commercializzato il prodotto denominato "**SUPERBOOST 24**", dedicato ai nuovi capitali e al reinvestimento di capitali in scadenza. Come si evince dal nome il prodotto si pone come naturale evoluzione di SUPERBOOST e con l'ambizione di replicarne il successo.

Il prodotto è destinato a Clienti con un atteggiamento avverso al rischio e alla ricerca di rendimenti appetibili. Inoltre, il prodotto è adatto anche a Clienti che presentano grado di sostenibilità di LIVELLO ALTO in quanto il sottostante è catalogato come art. 8 ai sensi del Regolamento SFDR.

Il nuovo prodotto ricalca la struttura di "SUPERBOOST" dove la specifica provvista di attivi è stata costituita attraverso l'acquisto di un paniere di titoli accuratamente selezionato e totalmente garantito da Italiana Assicurazioni S.p.A.. Per tale componente il tasso di rivalutazione fisso annuo si attesta al 4,70% lordo annuo composto fino alla data di scadenza del titolo componente la specifica provvista di attivi (24 febbraio 2031). Il tasso di rivalutazione è di particolare valore considerando il recente ribasso dei rendimenti obbligazionari.

Il prodotto è di Ramo I, a premio unico e a vita intera. L'investimento iniziale (minimo 5.000€ e massimo 1.000.000€) prevede la seguente asset allocation predefinita:

Ripartizione del capitale investito	Parte del premio investito
Specifica Prowista di Attivi (scadenza 24 febbraio 2031)	50%



Fondo a gestione separata: Prefin Plus	50%
--	-----

Alla scadenza del titolo componente la specifica provvista di attivi (24 febbraio 2031), il capitale maturato in tale componente verrà trasferito interamente nella gestione separata Prefin Plus attraverso un'operazione di switch automatico.

Di seguito le principali caratteristiche tecniche del prodotto.

- **spese di emissione pari a 50 euro** alla sottoscrizione del contratto e **20 euro** per i versamenti aggiuntivi;
- **caricamento proporzionale al premio**: il caricamento è pari al **2,00% del premio netto** iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi, per premi inferiori a 400.000 euro. Per premi superiori o uguali a 400.000 euro il caricamento è pari a zero;
- **versamenti aggiuntivi**: consentiti soltanto sulla Gestione Separata Prefin Plus, trascorsi tre mesi dalla decorrenza, da un **minimo di 2.000 euro a un massimo di 100.000 euro**;
- non è possibile effettuare switch volontari tra le due componenti;
- **riscatto totale o parziale**: possibile trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto. Nel caso di riscatto parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito rispettando le percentuali di allocazione tra le due componenti esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione. 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 al momento della richiesta:

Riscatto nel corso della	Aliquota
2 ^a annualità	3,00%
3 ^a annualità	2,00%

4 [^] annualità	1,00%
5 [^] annualità e oltre	0,00%

- **Commissione di gestione annua** pari allo **0,70%** sia per la componente di attivo specifico sia per la gestione separata;
- **Garanzia finanziaria:** sia nel caso di riscatto sia nel caso di decesso la Compagnia garantisce **fino al 24 febbraio del 2031 un rendimento minimo garantito pari al 2,00%** del capitale investito; tale garanzia è la risultante della garanzia della gestione separata pari allo 0% (il capitale al momento del riscatto o al momento del decesso non potrà essere inferiore al capitale investito nella componente a gestione separata) e della garanzia pari al 4,00% annuo del capitale investito nella componente a specifica provvista. A partire dal 24 febbraio 2031 - data in cui verrà consolidato il rendimento della specifica provvista così che il minimo rendimento garantito complessivo di prodotto sarà in tale momento quello indicato al capoverso precedente - il rendimento garantito sarà pari allo 0% ovvero il capitale garantito nel caso di riscatto e decesso non potrà essere inferiore al capitale investito (somma del capitale iniziale investito nella componente a gestione separata, del capitale maturato nella componente a specifica provvista di attivi e trasferito il 25 febbraio 2031 sulla componente a gestione separata e il capitale investito relativo ad eventuali versamenti aggiuntivi).

Ricordiamo che il punto di forza di questa tipologia di prodotti, in una fase delicata dei mercati monetari come quella attuale, è, per la parte ad attivo specifico, la completa immunizzazione dal rischio di tasso di mercato e la sicurezza di alto rendimento. La componente di gestione separata consente, inoltre, il mantenimento nel tempo dei rendimenti del mercato obbligazionario, vista l'inelasticità rispetto al tasso di mercato, oltre a permettere la diversificazione dell'investimento.

La garanzia di alto livello del prodotto di Italiana assume un particolare valore considerando la solidità di prestigio del nostro Gruppo. In questa fase di tensioni inflazionistiche e per le politiche monetarie in atto, questo aspetto non può che essere la trave portante di ogni trattativa.

Una volta trascorso il primo anno, le basse penalità di riscatto e la certezza del rendimento consentono una grande libertà di azione per i nostri Clienti, per valutare nuove opportunità di investimento o mantenere in portafoglio il prodotto. Si adatta pertanto a qualsiasi portafoglio retail o corporate.



Dato l'attuale contesto di mercato, confermiamo inoltre il presidio a contenere il deflusso di capitali dai prodotti in gestione separata, già espresso col comunicato n. 96 del 2023; pertanto non è consentita, durante il periodo di collocamento del prodotto Superboost 24, la sottoscrizione di nuove polizze con risorse provenienti da riscatti (totali e parziali) di polizze sottoscritte successivamente al 31.12.2016.

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

Per ulteriori dettagli sui costi, sulle prestazioni e sulle caratteristiche tecniche del prodotto, si rimanda alla consultazione della Scheda POG e del Set Informativo costituito da KID, DIP Aggiuntivo IBIP, Condizioni di Assicurazione e Modulo di Proposta.

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

A tal proposito Vi informiamo che è già disponibile sulla piattaforma Università Reale Group il corso online di formazione, dal titolo "SUPERBOOST 24", predisposto con le modalità previste dalla vigente normativa in materia, da effettuare preventivamente alla distribuzione del nuovo prodotto oggetto.

Ricordiamo inoltre che, considerate le caratteristiche finanziarie del prodotto, è obbligatoria la compilazione da parte del Contraente/Assicurato del "Questionario sulla Valutazione delle Richieste ed Esigenze del Contraente" prima della sottoscrizione della polizza.

Chiediamo pertanto alla Rete Agenziale di sensibilizzare il Contraente ad una attenta compilazione del



Questionario, rispondendo in maniera consapevole alle domande proposte e ad una puntuale presa visione del Set Informativo.

Il Set Informativo ed il materiale commerciale del prodotto SUPERBOOST 24 sono disponibili su Punto Web > Catalogo Prodotti > Vita; inoltre, come indicato nel Set Informativo, il Contraente potrà prendere visione dell'andamento del fondo a Gestione Separata su www.italiana.it/strumenti/quotazioni/vita.

Sul sito del piano commerciale LIMITLESS e sul Catalogo prodotti in Punto Web troverete tutti i materiali di comunicazione realizzati:

- Presentazione Digitale
- Folder per i Clienti
- Mailing personalizzabile
- DEM
- Slideshow (mp4) da proiettare nei locali d'Agenzia
- Kit Social
- Firma Mail

In Agenzia, invece sono stati già consegnati i materiali cartacei:

- Depliant
- Cartolina
- Scheda prodotto per il Folder Vita

Tutti gli aggiornamenti li troverete, inoltre, nella WEB APP VITA.

Segnaliamo infine che, con l'obiettivo di rimanere allineati alla vigente normativa in tema di potenziali conflitti di interessi nell'offerta vita e di operare nel miglior modo possibile nei confronti della Clientela, durante il periodo di commercializzazione di Superboost 24 non sarà possibile collocare il prodotto Italiana Doppia GS - Limitless.



Nell'augurarvi buon lavoro, ricordiamo che per qualsiasi necessità, potrete fare riferimento agli uffici assuntivi del servizio Consulenza Retail Vita e Welfare raggiungibili attraverso il portale ISAAC e, telefonicamente, al numero telefonico 02 39.717.490, nonché alla Struttura Commerciale Esterna.

Cordiali saluti.

ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A.

Allegati:

- 1) Scheda prodotto "SUPERBOOST 24"
- 2) Scheda POG "SUPERBOOST 24"

