



---

REALE GROUP

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

# Superboost Opzione Cedola

Scheda prodotto POG

## SEZIONE 1 – INFORMAZIONI SUL PRODOTTO

Nome Prodotto	SUPERBOOST Opzione Cedola Codice tariffa: <ul style="list-style-type: none"><li>• IT1U_492S1 per componente Ramo I – Obiettivo Capitale (tariffa prodotto base AIA e PassMobile)</li><li>• IT1U_492S2 per componente Ramo I – Specifica Provvista di attivi</li></ul>
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. Le prestazioni del contratto sono legate alla Gestione Separata "Obiettivo Capitale" e ad una Specifica Provvista di attivi che prevede un rendimento fisso annuale fino al 28 novembre 2031. Inoltre, per la sola parte a Specifica Provvista è prevista la corresponsione del rendimento annuo sotto forma di cedola (previsto solo in caso di premio uguale o superiore a € 15.000) o come reinvestimento nella Gestione Separata. La scelta va effettuata in fase di sottoscrizione (in proposta) e non è modificabile successivamente. Per importi di premio inferiori a € 15.000 la cedola sarà sempre reinvestita nella Gestione Separata. Alla scadenza degli attivi a copertura della componente a Specifica Provvista (28 novembre 2031) il capitale assicurato verrà switchato sulla componente a Gestione Separata.
Asset allocation	Il premio può essere investito secondo la seguente asset allocation: <ul style="list-style-type: none"><li>• 55% nella Specifica Provvista di attivi;</li><li>• 45% nella Gestione Separata "Obiettivo Capitale".</li></ul>
Specifica Provvista	Attivi finanziari di natura obbligazionaria acquisiti da Italiana Assicurazioni con scadenza 28/11/2031 per far fronte agli impegni contrattuali assunti costituiti in apposita riserva e separata dal patrimonio della Compagnia.
Periodo di commercializzazione	Dal 23/09/2024 al 15/12/2024, salvo esaurimento anticipato del plafond.
Bisogno soddisfatto/Obiettivo del contratto	Il prodotto è adatto a soddisfare obiettivi di crescita e di protezione del capitale. È anche indicato per destinare un capitale ai beneficiari e per clienti che presentano l'esigenza di liquidazione periodica di parte del capitale (in quest'ultimo caso per importo di premio pari o superiore a € 15.000).
Durata	Vita intera
Premi	L'importo minimo di premio è pari a € 5.000. L'importo massimo è pari a € 1.000.000.
Data di decorrenza del contratto	La decorrenza del contratto è fissa in data 28 novembre 2024. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della Proposta da parte della Compagnia.
Regole Assuntive	Età del Contraente e dell'Assicurato alla decorrenza: <ul style="list-style-type: none"><li>• minima 18 anni;</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• massima 89 anni.</li> </ul>
Versamenti aggiuntivi	<p>Possibili trascorsi almeno tre mesi dalla decorrenza del contratto e solo sulla Gestione Separata Obiettivo Capitale, per un importo minimo di € 2.000 e massimo di € 100.000.</p> <p>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.</p>
Switch automatico	<p>Alla scadenza del titolo relativo alla Specifica Provvista di attivi – 28/11/2031 - è previsto il totale trasferimento degli importi maturati su tale componente nella Gestione Separata. Lo switch automatico avverrà quindi il 29/11/2031. Si richiede agli Intermediari una particolare attenzione nella consulenza, sia in fase di sottoscrizione che nel continuo: nello specifico, in prossimità dello switch automatico che prevede il trasferimento degli importi maturati dalla Specifica Provvista di attivi verso la Gestione Separata.</p>
Switch volontari	<p>Non è prevista possibilità di switch tra le due componenti.</p>
Condizioni di riscatto	<p>Il riscatto totale o parziale è possibile trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto.</p> <p><u>Riscatto totale</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• in caso di richiesta di riscatto totale entro la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (28/11/2031): 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 (nel caso di richiesta di riscatto tra due ricorrenze anniversary il capitale della specifica provvista sarà pari al capitale investito nella stessa rivalutato pro - rata temporis dalla data dell'ultima ricorrenza anniversary fino al momento della richiesta per un rendimento annuo lordo pari alla liquidazione ricorrenza\cedola prevista alla ricorrenza successiva alla richiesta di riscatto);</li> <li>• in caso di richiesta di riscatto totale dopo la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (28/11/2031): il capitale da liquidare sarà pari al capitale assicurato investito nella componente a Gestione Separata alla data di richiesta.</li> </ul> <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 € 1.000 euro.</p> <p>Non sono ammessi riscatti parziali che lascino il contratto in vigore con un valore di riscatto inferiore a € 2.000.</p>																
<p>Prestazioni</p>	<p>In caso di decesso dell'Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>entro la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (28/11/2031): 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. (nel caso di decesso avvenuto tra due ricorrenze anniversary il capitale della Specifica Provvista sarà pari al capitale investito nella stessa rivalutato pro - rata temporis dalla data dell'ultima ricorrenza anniversary fino al momento della richiesta per un rendimento annuo lordo pari alla liquidazione ricorrenza\cedola prevista alla ricorrenza successiva alla data di decesso);</li> <li>dopo la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (28/11/2031): il capitale da liquidare sarà pari al capitale assicurato investito nella componente a Gestione Separata alla data del decesso.</li> </ul> <p>Nel caso di decesso nel periodo compreso tra la sottoscrizione della proposta e la data di decorrenza del contratto (28 novembre 2024) verrà restituito il premio versato.</p>																
<p>Liquidazione ricorrente (cedola)</p>	<p>Per la sola componente di Specifica Provvista di attivi il prodotto prevede il riconoscimento delle seguenti cedole annue riconosciute alle seguenti ricorrenze come di seguito riportato:</p> <table border="1" data-bbox="475 1402 1289 1868"> <thead> <tr> <th data-bbox="475 1402 651 1529">Ricorrenze cedolari</th> <th data-bbox="651 1402 1289 1529">Liquidazioni ricorrenti al lordo della commissione di rivalutazione <i>Percentuale applicata al capitale investito nella Specifica Provvista</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="475 1529 651 1576">28/11/2025</td> <td data-bbox="651 1529 1289 1576">5,00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1576 651 1624">28/11/2026</td> <td data-bbox="651 1576 1289 1624">5,00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1624 651 1671">28/11/2027</td> <td data-bbox="651 1624 1289 1671">4,00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1671 651 1718">28/11/2028</td> <td data-bbox="651 1671 1289 1718">3,25%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1718 651 1765">28/11/2029</td> <td data-bbox="651 1718 1289 1765">3,00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1765 651 1812">28/11/2030</td> <td data-bbox="651 1765 1289 1812">3,00%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="475 1812 651 1868">28/11/2031</td> <td data-bbox="651 1812 1289 1868">3,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il Contraente può decidere, per importi di premio non inferiori a € 15.000, di</p>	Ricorrenze cedolari	Liquidazioni ricorrenti al lordo della commissione di rivalutazione <i>Percentuale applicata al capitale investito nella Specifica Provvista</i>	28/11/2025	5,00%	28/11/2026	5,00%	28/11/2027	4,00%	28/11/2028	3,25%	28/11/2029	3,00%	28/11/2030	3,00%	28/11/2031	3,00%
Ricorrenze cedolari	Liquidazioni ricorrenti al lordo della commissione di rivalutazione <i>Percentuale applicata al capitale investito nella Specifica Provvista</i>																
28/11/2025	5,00%																
28/11/2026	5,00%																
28/11/2027	4,00%																
28/11/2028	3,25%																
28/11/2029	3,00%																
28/11/2030	3,00%																
28/11/2031	3,00%																

	<p>reinvestire l'importo liquidato nella componente di Gestione Separata o chiedere l'accredito dell'importo sul proprio conto corrente. La scelta di destinazione di tale liquidazione dovrà essere effettuata in fase di sottoscrizione nel modulo di proposta e non potrà essere modificata successivamente. Per premi inferiori a € 15.000 l'importo della liquidazione ricorrente sarà reinvestito nella Gestione Separata.</p> <p>L'importo della liquidazione ricorrente verrà riproporzionato nel caso di richiesta di riscatti parziali.</p>												
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 border="1" data-bbox="614 680 1331 958"> <thead> <tr> <th>Anni trascorsi</th> <th>Aliquota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>97,00%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>97,50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>98,00%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>98,50%</td> </tr> <tr> <td>5 e oltre</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	Anni trascorsi	Aliquota	1	97,00%	2	97,50%	3	98,00%	4	98,50%	5 e oltre	100%
Anni trascorsi	Aliquota												
1	97,00%												
2	97,50%												
3	98,00%												
4	98,50%												
5 e oltre	100%												
Garanzia finanziaria	<p>In caso di decesso dell'Assicurato o riscatto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• entro la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (28/11/2031): <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <u>per la parte investita nella Gestione Separata</u>, pari al capitale iniziale derivante dalla parte di premio investito nella Gestione Separata, dal capitale investito relativo ad eventuali versamenti aggiuntivi e dalle liquidazioni ricorrenti annue investite nella Gestione Separata (qualora il cliente abbia optato in sede di sottoscrizione per il reinvestimento delle stesse);</li> <li>○ <u>per la parte di premio investita nella Specifica Provvista di attivi</u> viene garantito il capitale investito in ogni momento del contratto. Al capitale garantito si aggiunge una garanzia di rendimento annuo che varia di anno in anno e che verrà erogata sotto forma di flusso cedolare o direttamente al Contraente oppure reinvestita nella Gestione Separata. Nella tabella sotto, nella colonna al centro, viene riportato l'importo percentuale da applicarsi al capitale investito della componente di Specifica Provvista da liquidare per ogni ricorrenza anniversaria. Nella colonna a destra della tabella viene riportato il rendimento garantito sull'intero contratto in base alle ricorrenze annuali.</li> </ul> </li> </ul>												

Ricorrenze annuali	Rendimento garantito Specifica Provvista al netto della commissione di rivalutazione	Rendimento garantito sull'intero prodotto (GS + Specifica Provvista) al netto della commissione di rivalutazione
28/11/2025	4,30%	2,37%
28/11/2026	4,30%	2,37%
28/11/2027	3,30%	1,82%
28/11/2028	2,55%	1,40%
28/11/2029	2,30%	1,27%
28/11/2030	2,30%	1,27%
28/11/2031	2,30%	1,27%

- dopo la scadenza della componente di Specifica Provvista di attivi (28/11/2031):

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, dal capitale trasferito nella Gestione Separata a titolo di switch automatico dalla Specifica Provvista di attivi in data 29/11/2031 e le eventuali cedole annue della Specifica Provvista di attivi investite nella Gestione Separata (per coloro che avessero optato per questa destinazione in fase di sottoscrizione del contratto).

In entrambi i casi, il capitale iniziale sopra definito verrà riproporzionato nel caso di riscatti parziali.

Caricamento per spese	<ul style="list-style-type: none"> <li>€ 50 per l'emissione del contratto;</li> <li>€ 20 per i versamenti aggiuntivi.</li> </ul>						
Caricamento proporzionale sul premio unico iniziale e sugli eventuali versamenti aggiuntivi	<p>1,50% del premio netto scontabile fino allo 0,50% come da tabella sottostante:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>% caricamento sul premio netto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,30%</td> </tr> <tr> <td>1,10%</td> </tr> <tr> <td>0,90%</td> </tr> <tr> <td>0,70%</td> </tr> <tr> <td>0,50%</td> </tr> </tbody> </table>	% caricamento sul premio netto	1,30%	1,10%	0,90%	0,70%	0,50%
% caricamento sul premio netto							
1,30%							
1,10%							
0,90%							
0,70%							
0,50%							

Commissione di gestione annua	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Specifica Provvista di attivi: 0,70%;</li> <li>• Gestione Separata Obiettivo Capitale: 0,70%.</li> </ul>												
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 border="1" data-bbox="614 477 1331 757"> <thead> <tr> <th>Anni trascorsi</th> <th>Aliquota</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>5 e oltre</td> <td>Nessuna penalità</td> </tr> </tbody> </table>	Anni trascorsi	Aliquota	1	3,00%	2	2,50%	3	2,00%	4	1,50%	5 e oltre	Nessuna penalità
Anni trascorsi	Aliquota												
1	3,00%												
2	2,50%												
3	2,00%												
4	1,50%												
5 e oltre	Nessuna penalità												
Eventi post-vendita	<p>Richiesta di riscatto totale o parziale. Liquidazione cedole. Switch automatico per trasferimento degli importi dalla Specifica Provvista di attivi alla Gestione Separata.</p>												
Diritto di recesso	<p>Possibile entro 30 giorni dalla data di decorrenza. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio versato al netto del caricamento per spese di emissione del contratto.</p>												
Informativa per il Contraente	<p>KID – mod. VITK70124 DIP aggiuntivo IBIP – mod. VITDA70124 Condizioni generali di assicurazione e glossario – mod VITCC70124 Modulo di proposta – mod VITP70124 - VITPX70124</p>												
Formazione	<p>Verrà erogata la formazione standard di prodotto con abilitazione alla vendita a seguito di conseguimento di apposita attestazione.</p>												

## **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 viene garantito il capitale investito in ogni momento del contratto. Al capitale garantito si aggiunge una garanzia di rendimento annuo che varia di anno in anno e che verrà erogata sotto forma di flusso cedolare direttamente al

Contraente oppure reinvestita nella Gestione Separata.

Qualsiasi importo superiore al capitale iniziale e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del 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 7 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.

##### **Obiettivi/esigenze del cliente**

**Superboost Opzione Cedola** è un prodotto a premio unico a vita intera adatto a soddisfare obiettivi di crescita e di protezione del capitale. È anche indicato per destinare un capitale ai beneficiari e per clienti che presentano l'esigenza di liquidazione periodica di parte del capitale (in quest'ultimo caso per importo di premio pari o superiore a € 15.000).

##### **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 Opzione Cedola**, essendo avverso al rischio, non è disposto a sopportare perdite.

##### **Orizzonte temporale**

L'orizzonte temporale di investimento raccomandato è di medio termine (RHP pari a 7 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 Opzione Cedola** 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.

### **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;
- Contraenti con un orizzonte temporale di investimento breve;
- Contraenti con una conoscenza/esperienza di livello basso degli strumenti finanziari.

*(\*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](mailto:segnalazioni.governoofferta@italiana.it) .