



+2,25% ANNUO
RENDIMENTO
MINIMO GARANTITO
DA ITALIANA
ASSICURAZIONI S.P.A.
FINO AL 14/08/2028

Superboost

IL RENDIMENTO GARANTITO
CHE DÀ SLANCIO ALLE PERFORMANCE

 **ITALIANA
ASSICURAZIONI**

REALE GROUP

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

Il rendimento garantito è tornato

Una garanzia che preveda non solo la restituzione dell'intero capitale investito, ma anche un rendimento minimo al riscatto è sempre stata una caratteristica **molto apprezzata dagli investitori**, ma per una lunga fase le condizioni di mercato non hanno permesso alle compagnie di proporre questa tipologia di soluzioni.



Grazie a un'**innovativa formula di copertura finanziaria**, Italiana può finalmente tornare a prendere questo impegno con i propri Clienti, offrendo un prodotto capace di **coniugare al meglio protezione e crescita nell'attuale contesto di mercato.**

Cogliere le opportunità in una fase di incertezza

Tre elementi della fase economica che stiamo vivendo hanno un forte impatto nell'orientare i comportamenti degli investitori:

1

Il perdurare di una forte inflazione impone la ricerca di soluzioni che perseguano un buon rendimento, capace di contrastare la perdita di valore reale dei capitali.

2

La stretta monetaria che le banche centrali hanno messo in atto per contenere l'inflazione mette in difficoltà le aziende, rendendo volatile e dalle prospettive incerte il comparto azionario.

3

L'aumento dei tassi sta facendo crescere il rendimento dei bond che sono tornati ad avere un buon appeal sugli investitori. Tuttavia, il perdurare della crescita dei tassi potrebbe rappresentare un significativo rischio per chi detiene obbligazioni quotate, in quanto i titoli già emessi si svaluterebbero.

**Superboost nasce per offrire agli investitori
lo strumento ideale per affrontare questo scenario**

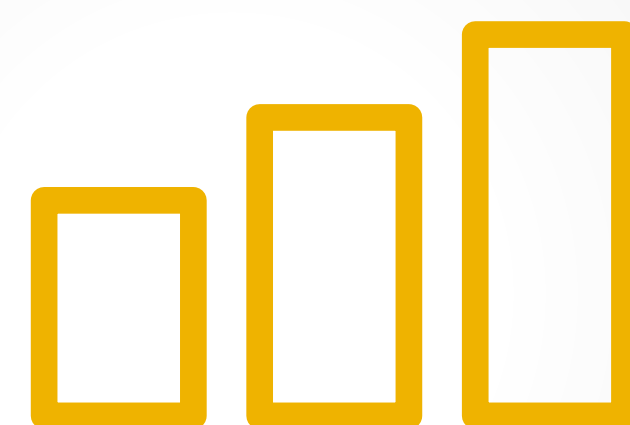
Protezione e crescita senza compromessi

Superboost è una soluzione d'investimento a Vita Intera e a Premio Unico, pensata per un orizzonte temporale di medio periodo, durante il quale offrirà ai Contraenti:



Garanzia sul capitale investito

Al momento del riscatto o del decesso, Italiana garantisce la restituzione dell'intero capitale investito, inclusi eventuali versamenti aggiuntivi.



Garanzia di rendimento

Fino al giorno 14/08/2028 viene garantito un rendimento minimo del 2,25% annuo I netto dei costi di gestione.



Ulteriori opportunità di crescita

Legate all'andamento di una Gestione Separata.

Ingegneria finanziaria al servizio degli investitori

L'innovativa formula di Superboost prevede che il capitale venga investito in due diverse componenti.



del capitale iniziale investito in una Specifica Provvista di Attivi con rendimento annuo del

4,5% FISSO

**al netto dei costi di gestione
garantito fino al 14/08/2028
da Italiana Assicurazioni S.p.A.**



Cos'è una Specifica Provvista di Attivi?



del capitale iniziale investito nella Gestione Separata

PREFIN PLUS

**con garanzia sul capitale
iniziale investito
in caso di riscatto o decesso.**



Scopri di più sulla Gestione Separata Prefin Plus



Ingegneria finanziaria al servizio degli investitori



L'innovativa formula di Superboost prevede che il capitale

venga investito in una Specifica Provvista di Attivi con rendimento annuo del 4,5% FISSO.

Cos'è una Specifica Provvista di Attivi?

Per proporre ai Clienti un contratto con **rendimento prefissato e garantito** è necessario predisporre una **copertura finanziaria per gli impegni assunti con i Contraenti**: una specifica provvista di attivi.

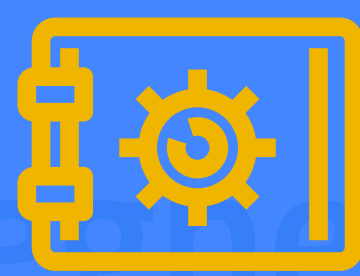
A tale scopo è stato creato un titolo zero coupon a 5 anni attraverso un'operazione di cartolarizzazione. La costituzione del titolo strutturato (ABS) ha come sottostante i crediti fiscali derivanti da ecobonus selezionati, valutati e acquistati da Reale Group.



Cos'è uBack Specifica Provvista di Attivi?



Scopri di più sulla Gestione Separata Prefin Plus



Ingegneria finanziaria al servizio degli investitori

Gestione Separata Prefin Plus

Rendimento medio
Prefin Plus

2022 **2,04%**

2021 **2,07%**

2020 **2,05%**

La politica degli investimenti è orientata alla prudenza, con **l'obiettivo di realizzare rendimenti stabili nel medio-lungo periodo.**

La preferenza negli investimenti è rivolta ai titoli obbligazionari "investment grade"

quotati denominati in euro, accanto ad una adeguata diversificazione su ampia parte dello spettro degli attivi investibili, anche attraverso l'impiego di OICR, al fine di ottimizzare il rendimento del portafoglio tenendo comunque conto dei livelli di rischio.



Cos'è una Specifica
Provista di Attivi?



Scopri di più [Back](#) Gestione
Separata Prefin Plus

Ingegneria finanziaria al servizio degli investitori

Questa ripartizione del capitale assicura che anche nello scenario peggiore, ovvero se la Gestione Separata dovesse avere un rendimento nullo o negativo, grazie alla componente finanziaria a rendimento fisso sarà comunque possibile contare, in caso di riscatto o decesso, su un **minimo annuo garantito complessivo del**



2,25%

al netto dei costi di gestione fino al 14/08/2028



Cosa accade dopo
il 14/08/2028?

Ingegneria finanziaria al servizio degli investitori

L'innovativa formula di Superboost prevede che il capitale venga investito in una Specifica Provvista di Attivi e in una Gestione Separata Prefin Plus.

Cosa accade dopo il 14/08/2028?

Al raggiungimento di questa data **avverrà uno switch automatico** e la parte di capitale inizialmente investita nella componente a reddito fisso (specifica provvista di attivi) e la relativa rivalutazione confluiranno nella Gestione Separata, mantenendo la garanzia sul capitale offerta da Italiana Assicurazioni.

4,5% FISSO
al netto dei costi di gestione
garantito fino al 14/08/2028
da Italiana Assicurazioni S.p.A.

PREFIN PLUS
con garanzia sul capitale
iniziale investito
in caso di riscatto o decesso.

+

Cos'è una Specifica
Provvista di Attivi?

-

Back

+

Scopri di più sulla Gestione
Separata Prefin Plus

Una soluzione a prova di mercato

Con l'aumento dei tassi di interesse le obbligazioni sono finalmente tornate a offrire rendimenti interessanti, ma **il perdurare dell'inflazione potrebbe esporre gli investitori a dei rischi.**

Un'ulteriore crescita dei tassi, infatti, ridurrebbe il valore di mercato dei bond già emessi e un'urgente necessità di liquidità potrebbe costringere a una vendita in perdita.

Superboost, invece, **garantisce in caso di riscatto o decesso, il valore del capitale iniziale investito e della relativa rivalutazione minima, consentendo il riscatto integrale o parziale già dopo un anno con penali decrescenti, azzerate allo scadere del quarto anno.**



Costi di riscatto



Questa caratteristica rende Superboost **una soluzione particolarmente congeniale per le Aziende**, in quanto possono contare sulla liquidabilità dell'investimento **per far fronte a necessità non programmate o per cogliere opportunità di mercato emergenti.**

Una soluzione a prova di mercato

Costi di riscatto

Sono previste delle penalità di riscatto in funzione degli anni trascorsi, il cui costo si ottiene moltiplicando la percentuale riportata in tabella per il capitale assicurato:

Riscatto nel corso della	Aliquota
2 ^a annualità	3,00%
3 ^a annualità	2,00%
4 ^a annualità	1,00%
5 ^a e oltre	Nessuna



Costi Backcatto



Questa caratteristica rende Superboost **una soluzione particolarmente congeniale per le Aziende**, in quanto possono contare sulla liquidabilità dell'investimento **per far fronte a necessità non programmate o per cogliere opportunità di mercato emergenti.**

Una garanzia su cui contare

La garanzia su capitale e rendimento di Superboost è offerta direttamente da Italiana Assicurazioni, che può vantare uno degli indici di solvibilità più alti del mercato.



Indice di solvibilità Italiana Assicurazioni

201,3%



Cos'è esattamente l'Indice di Solvibilità?

Una garanzia su cui contare

Cos'è esattamente l'Indice di Solvibilità?

La garanzia su capitale e rendimento di Superboost è offerta
direttamente dalla Compagnia Italiana Assicurazioni.
L'indice di solvibilità - o solvency ratio - è il rapporto tra i fondi patrimoniali
di solvibilità della Compagnia e il requisito di solvibilità (SCR) previsto dalla normativa

europea di settore. Più specificamente, l'SCR è il capitale richiesto alle
Compagnie Assicuratrici affinché risultino solvibili con una probabilità
del 99.5% sull'orizzonte temporale di un anno.

**Questo significa che Italiana Assicurazioni dispone di una
copertura patrimoniale più che doppia rispetto ai requisiti
previsti dalla normativa.**



Cos'è esattamente l'Indice di Solvibilità? Back

I vantaggi di Superboost

Rendimento garantito



il 50% dell'investimento avrà un rendimento fisso fino al 14 agosto 2028 per poi confluire nella GS.

Possibilità di riscatto anticipato



Con costi decrescenti già dopo il primo anno, gratuita a partire dallo scadere del quarto.

Libera designazione dei beneficiari



E la prestazione erogata in caso di morte è esente dall'imposta di successione.

Capitalizzazione composta



Ogni anno i rendimenti ottenuti vengono reinvestiti per generare ulteriore crescita..

Garanzia sull'intero capitale



Anche il capitale iniziale investito nella GS è garantito in caso di riscatto o decesso.



Informazioni generali

Tipologia di polizza Contratto di assicurazione a premio unico rivalutabile annualmente.

Tariffa Codice tariffe:
ITA492SP1 per componente Ramo I – Prefin Plus (tariffa prodotto base AIA e PassMobile)
ITA492SP2 per componente Ramo I – Specifica provvista di attivi

Periodo di commercializzazione Dal 01/10/2023 al 30/11/2023, salvo esaurimento plafond anticipato.

Canale di vendita Agenzie, Banche, Broker, Reti finanziarie

Descrizione del prodotto SUPERBOOST è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico e a vita intera che prevede la liquidazione di una prestazione in caso di decesso dell'assicurato. Oltre al premio unico iniziale è ammessa la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Sottostante

- 50% specifica provvista di attivi
- 50% Gestione Separata (Prefin Plus)

Specifica Provvista Strumento finanziario di tipo ABS con scadenza 14/08/2028, zero coupon, che ha come sottostante i crediti derivanti da bonus fiscali, selezionati, valutati e acquistati da Italiana.

Revoca Possibile prima della conclusione del contratto; prevede la restituzione del premio eventualmente versato.

Recesso Possibile entro 30 giorni dalla conclusione del contratto; Italiana Assicurazioni rimborsa al Contraente il premio versato al netto delle spese di emissione del contratto.

Obiettivo del contratto Soddisfa il bisogno di investimento di un capitale con l'obiettivo di proteggerlo. È anche adatto per coloro che intendano destinare un capitale ai beneficiari designati.

Fatca e Crs Il prodotto rientra nella normativa Fatca e Crs.

Documentazione contrattuale KID – mod. VITK70112
DIP aggiuntivo IBIP – mod. VITDA70112
Condizioni generali di assicurazione e glossario – mod. VITCC70112
Modulo di proposta – mod. VITP70112 / VITPX70112

Caratteristiche del contratto

Data di decorrenza del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della Proposta da parte della Società.
Concluso il contratto, le coperture assicurative entrano in vigore alle ore 24 del giorno di pagamento del primo premio.

Durata del contratto

Vita intera

Età min. e max. Assicurato e Contraente

Minima 18 anni; Massima 89 anni

Limiti di premio

Premio minimo: 5.000,00 euro
Premio massimo: 1.000.000,00 euro

Versamenti aggiuntivi

Consentiti, trascorsi 3 mesi dalla decorrenza e solo sulla Gestione Separata Prefin Plus per un importo minimo di 2.000,00 euro e massimo pari a 100.000,00 euro.
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.

Pagamento del premio

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle modalità indicate di seguito:

- direttamente all'Intermediario con:
 - assegno bancario, postale o circolare con clausola di non trasferibilità;
 - bonifico Sepa;
 - bancomat/carta di credito;
- direttamente alla Compagnia con:
 - bonifico a favore di ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. sul c/c bancario - Codice IBAN IT57G0313801000000012611406, intestato a ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. presso Banca Reale - Corso Siccardi, 13 - 10122 Torino, indicando come causale: Codice fiscale o Partita iva del Contraente + Numero di Proposta (come da CIRCOLARE N° 16 del 26 maggio 2020).
 - assegno bancario, postale o circolare, intestato a Italiana Assicurazioni S.p.A., con clausola di non trasferibilità.

Nel caso di collocamento tramite intermediario bancario il codice IBAN sarà quello comunicato dall'istituto.

Condizioni di riscatto

- Possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza; può essere totale, con conseguente estinzione del contratto, oppure parziale.
- Nel caso di riscatto parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito rispettando le percentuali di allocazione tra le due componenti di investimento al momento dell'esecuzione dell'operazione.
- È possibile effettuare riscatti parziali per importi non inferiori a 500,00 euro.
- Non sono ammessi riscatti parziali che lascino il contratto in vigore con un valore di riscatto inferiore a 1.000,00 euro.

Caratteristiche finanziarie

Garanzia finanziaria

Nel caso di riscatto o decesso, la Compagnia garantisce:

- nel caso di riscatto o di decesso dell'assicurato entro la scadenza della componente di specifica provvista di attivi (14/08/2028), la garanzia di rendimento minimo sul capitale investito 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%. Per ogni eventuale versamento aggiuntivo è prevista la garanzia del relativo capitale iniziale.
- nel caso di riscatto o di decesso dell'assicurato successivamente alla scadenza della componente di specifica provvista di attivi, la garanzia è pari al capitale iniziale investito nella gestione separata (derivante dal 50% del capitale iniziale investito, dagli eventuali versamenti aggiuntivi e dal capitale versato a titolo di switch automatico relativo alla specifica provvista di attivi).

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

Switch automatico Switch volontari

Alla scadenza della 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.

Condizioni di riscatto

Non è prevista possibilità di switch volontari tra le due componenti di premio.

Costi

Caricamento per spese di emissione

- 50,00 euro per l'emissione del contratto
- 20,00 euro per i versamenti aggiuntivi

Caricamento proporzionale al premio unico iniziale

- 2,00% per premi netti versati inferiori a 400.000 euro
- 0,00% per premi netti versati uguali o superiori a 400.000 euro

Caricamento su eventuali versamenti aggiuntivi

- 2,00% per premi netti versati inferiori a 400.000 euro
- 0,00% per premi netti versati uguali o superiori a 400.000 euro

Commissione di rivalutazione annua

- Specifica Provvista di attivi: 0,50%
- Gestione Separata Prefin Plus: 0,50%

Costi di riscatto

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:

Riscatto nel corso della	Aliquota
2 ^a annualità	3,00%
3 ^a annualità	2,00%
4 ^a annualità	1,00%
5 ^a e oltre	Nessuna



MATERIALE A USO ESCLUSIVO DEGLI INTERMEDIARI DI ITALIANA ASSICURAZIONI.
NON COSTITUISCE IN ALCUN MODO UNO STRUMENTO PUBBLICITARIO, PROMOZIONALE O FINALIZZATO A VALUTARE LA COMPATIBILITÀ
DEI PRODOTTI ALLE SPECIFICHE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CLIENTE. NE È VIETATA LA DIFFUSIONE.



REALE GROUP

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

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. - Fondata nel 1889 - Sede Legale e Direzione Generale: Via Marco Ulpio Traiano, 18 - 20149 Milano (Italia) Tel. +39 02 397161 - Fax +39 02 3271270 - italiana@pec.italiana.it www.italiana.it - Servizio Assistenza "Benvenuti in Italiana": 800 101313 - benvenutitaliana@italiana.it - Capitale sociale € 57.626.357,25 i.v. - Registro Imprese Milano, Codice Fiscale 00774430151, Partita IVA n. 11998320011 - R.E.A. Milano n. 7851 Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni - Iscritta al n. 1.00004 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione e appartenente a Reale Group, iscritto al numero 006 dell'Albo delle Società Capogruppo.