



DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del prodotto:	TFR AZIENDA
Compagnia:	GENERALI ITALIA S.p.A.
Sito web della Compagnia:	www.generalii.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero:	041 5492111
Autorità di Vigilanza competente per questo documento:	CONSOB
Data del documento:	07/06/2022

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: prodotto collettivo d'investimento assicurativo a premio unico e premi unici successivi, collegato ad una gestione separata, con posizioni individuali per ciascun assicurato.

Obiettivi: questo prodotto è destinato alla gestione del Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.) del personale dipendente del contraente.

Il rendimento del prodotto dipende dal rendimento realizzato dalla gestione separata Gesav.

La gestione separata Gesav è gestita secondo una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo della gestione separata è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

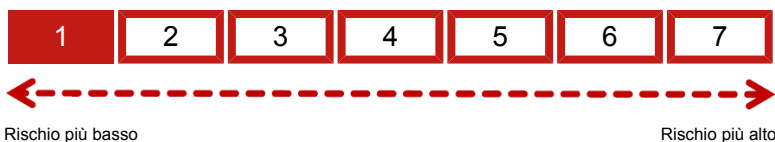
Investitori a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è rivolto ad un qualsiasi soggetto titolare di partita IVA e, in qualità di datore, di rapporti di lavoro dipendente, con un'esigenza di risparmio, un orizzonte temporale di almeno medio termine, un profilo di rischio basso e con conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati a gestioni separate.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto prevede la liquidazione di un importo determinato in relazione ai premi versati a scadenza della posizione individuale, a seguito di risoluzione del rapporto di lavoro o di anticipazione di un'aliquota del trattamento di fine rapporto, oppure in caso di decesso dell'assicurato. Al verificarsi degli eventi che danno luogo al pagamento delle prestazioni è prevista la restituzione almeno del 100% dei premi versati, al netto dei costi iniziali. La copertura sopra descritta non ha costi per il cliente.

Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Il contratto ha una durata di 5 anni, rinnovabile di anno in anno salvo disdetta. La durata di ciascuna posizione individuale all'interno del contratto è pari al periodo intercorrente tra la data di versamento del primo premio ad essa riferito e la data di compimento del 67° anno di età dell'assicurato intestatario della posizione stessa.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi iniziali. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite per motivi diversi da quelli indicati al paragrafo "Prestazioni assicurative e costi".

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Le condizioni per il disinvestimento sono descritte nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Investimento di € 10.000,00		Premio assicurativo di € 0,00		
		1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.500,00	€ 9.630,46	€ 9.735,18
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,00%	-1,25%	-0,54%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.648,20	€ 9.957,45	€ 10.277,63
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,52%	-0,14%	0,55%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.649,15	€ 9.961,37	€ 10.292,80
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,51%	-0,13%	0,58%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.650,10	€ 10.009,46	€ 10.425,03
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,50%	0,03%	0,84%
Scenario di morte				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.292,80

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

COSA ACCADE SE GENERALI ITALIA NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Generali Italia. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Generali Italia saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento di € 10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 621,85	€ 881,24	€ 1.167,72
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,22%	2,86%	2,19%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	1,05%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,14%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito come il periodo minimo in cui, in base allo scenario moderato, il prodotto recupera i costi e ha un rendimento atteso giudicato in linea con il suo profilo di rischio. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento per almeno 5 anni.

È possibile riscattare il contratto per eventi diversi da quelli descritti nella sezione "Prestazioni assicurative e costi?" trascorso almeno un anno dalla decorrenza iniziale del contratto, mediante richiesta in forma scritta, con applicazione di penale fissa del 2%; in tale caso non opera la protezione dalla performance futura del mercato.

Si rimanda alla tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- Con lettera inviata all'indirizzo "Generali Italia – Tutela Cliente – Via Leonida Bissolati, 23 – Roma – CAP 00187"
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: <http://www.generali.it/Info/Reclami/>
- Via e-mail all'indirizzo reclami.it@generali.com

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Tutela Cliente.

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni. Il termine può essere sospeso per un massimo di 15 giorni per eventuali integrazioni istruttorie in caso di reclamo riferito al comportamento degli Agenti e dei loro dipendenti e collaboratori.

I reclami relativi al comportamento dei broker, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.generali.it nella pagina dedicata al prodotto.

E' inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.generali.it nella pagina dedicata alle gestioni separate.