

## SCOPO

Il presente documento fornisce 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. - Gruppo Generali |
| Sito web della Compagnia:   | www.generali.it                          |
| Per ulteriori informazioni chiamare il numero   | 041 5492111                              |
| CONSOB è responsabile della vigilanza di Generali Italia S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. |  |
| Data del documento:   | 02/01/2024                               |

## 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.

**Termine:** il contratto collettivo ha una durata di 5 anni ed è successivamente prorogabile di anno in anno salvo disdetta. La durata di ciascuna posizione individuale all'interno del contratto è pari al periodo che va dalla data di versamento del primo premio ad essa riferito alla data di compimento del 67° anno di età dell'Assicurato intestatario della posizione stessa. Generali Italia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

**Obiettivi:** questo prodotto è finalizzato all'investimento e alla gestione delle somme corrispondenti al Trattamento di Fine Rapporto (TFR) del personale dipendente del Contraente, attraverso un contratto collettivo con gestione di singole posizioni individuali per ciascun dipendente Assicurato. TFR AZIENDA prevede che il Contraente sia beneficiario per le prestazioni in caso di vita dell'Assicurato. Il rendimento del prodotto dipende dal rendimento realizzato dalla gestione separata GESAV, che 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 livello contenuto 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 al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto è rivolto a clienti retail o professional (prevalentemente persona giuridica) titolari di partita IVA e datori di lavoro interessati alla gestione degli accantonamenti per il trattamento di fine rapporto (TFR) del proprio personale dipendente, con un bisogno di risparmio, un orizzonte temporale almeno di medio termine, un profilo di rischio almeno medio-basso, con conoscenza o esperienza almeno dei prodotti di investimento assicurativi collegati a gestioni separate e con capacità almeno di sostenere perdite nulle del valore dell'investimento.

**Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede, per ciascuna posizione individuale, la liquidazione di un importo determinato in relazione ai premi versati rivalutati fino alla data di pagamento. È prevista la garanzia di restituzione di un importo almeno pari ai premi versati, al netto dei costi di ingresso, per i pagamenti effettuati da Generali Italia in caso di:

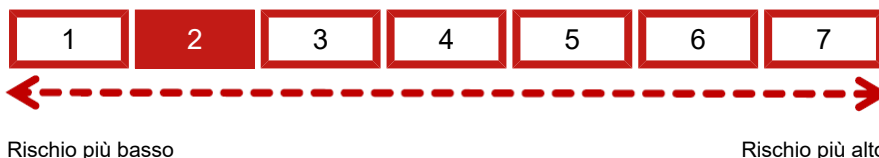
- scadenza della posizione individuale;
- risoluzione del rapporto per licenziamento, dimissioni o invalidità totale e permanente del dipendente Assicurato;
- anticipazione del TFR, concessa dal Contraente ai sensi dell'art. 2120 del Codice Civile;
- richiesta di anticipo da parte del Contraente sulle disponibilità maturate complessivamente nelle posizioni individuali, con il limite massimo del 50% del capitale assicurato.

È prevista inoltre la garanzia di restituzione di un importo almeno pari ai premi versati per i pagamenti effettuati da Generali Italia in caso di decesso del dipendente Assicurato.

La garanzia 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?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### Indicatore di rischio



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 nel primo anno.

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 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni |  | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|--|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Esempio di investimento: € 10.000,00       |  |                               |                               |
| Premio assicurativo di € 0,00              |  |                               |                               |
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>            |  |                               |                               |
| <b>Minimo</b>                              | <b>Rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 9.500</b>                | <b>€ 9.500</b>                |
| <b>Stress</b>                              | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 9.500</b>                | <b>€ 9.500</b>                |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -5,00%                        | -1,02%                        |
| <b>Sfavorevole</b>                         | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 9.639</b>                | <b>€ 9.844</b>                |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -3,61%                        | -0,31%                        |
| <b>Moderato</b>                            | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 9.662</b>                | <b>€ 10.289</b>               |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -3,38%                        | 0,57%                         |
| <b>Favorevole</b>                          | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                 | <b>€ 9.662</b>                | <b>€ 10.407</b>               |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -3,38%                        | 0,80%                         |
| <b>Scenario di morte</b>                   |  |                               |                               |
| <b>In caso di decesso dell'Assicurato</b>  | <b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 10.000</b>               | <b>€ 10.289</b>               |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli sia sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Il rendimento è garantito solo per i pagamenti effettuati da Generali Italia per i motivi elencati nel paragrafo "Prestazioni assicurative e costi", non in caso di riscatto per altri motivi.

### 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

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- € 10.000,00 di investimento.

|                                 | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali                    | € 645                         | € 1.161                       |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,45%                         | 2,17% ogni anno               |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,74% prima dei costi e al 0,57% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

#### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita   | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|--|---|
| <b>Costi di ingresso</b><br>Costi percentuali pari all'5% del premio versato alla sottoscrizione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate, e comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. Questa è la cifra massima che può essere addebitata.   | <b>1,05%</b>  |
| <b>Costi di uscita</b><br>2% del vostro investimento prima che vi venga pagato. Questi costi si applicano solo se chiedete un riscatto totale o parziale.<br>I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se chiedete il pagamento per uno dei motivi indicati nel paragrafo "Prestazioni assicurative e costi". | <b>N/A</b>  |
| <b>Costi correnti registrati ogni anno</b>   |   |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b><br>Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.   | <b>1,12%</b>  |
| <b>Costi di transazione</b><br>0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.   | <b>0,00%</b>  |
| <b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>   |   |
| <b>Commissioni di performance</b><br>Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.   | <b>0,00%</b>  |

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

Non è prevista la facoltà di recesso.

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

**Periodo di detenzione minimo richiesto:** 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde alla durata del contratto. Raccomandiamo di detenere il contratto per almeno 5 anni, ovvero il periodo minimo in cui, in base allo scenario moderato, il prodotto recupera i costi e ha un rendimento atteso giudicato in linea con la sua rischiosità. È possibile riscattare totalmente o parzialmente il contratto per eventi diversi da quelli descritti nella sezione "Prestazioni assicurative e costi?" trascorso almeno 1 anno dalla sua decorrenza iniziale, 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 – Customer Advocacy e 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](mailto:reclami.it@generali.com)

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Customer Advocacy e 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/business/impres](http://www.generali.it/business/impres) nella pagina dedicata al prodotto.