

Assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile e in parte collegato a fondi interni

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Generali Italia S.p.A.
Prodotto: Genera PROevolution
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)
Data di aggiornamento del documento: 01/03/2023
(il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

GENERALI ITALIA S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Marocchessa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 041.5492111; sito internet: www.generali.it; indirizzo di posta elettronica: info.it@generali.com; indirizzo PEC: generalitalia@pec.generaligroup.com.

Generali Italia è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927, ed è iscritta al numero 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2021: € 9.050.863.796 di cui € 1.618.628.450,00 relativi al capitale sociale e € 7.130.519.742 al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.generali.it;

Requisito patrimoniale di solvibilità: € 7.827.344.769,68

Requisito patrimoniale minimo: € 3.359.474.146,09

Fondi propri ammissibili (a copertura SCR) : € 19.238.700.398,43

Indice di solvibilità (solvency ratio): 246% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

PRESTAZIONE PRINCIPALE

Prestazione in caso di decesso

A fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi, in caso di decesso dell'assicurato, Generali Italia paga al beneficiario una prestazione in forma di capitale:

- in parte rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata GESAV
- in parte collegata al valore delle quote di uno o più fondi interni detenuti da Generali Italia (unit linked); tale valore è aumentato dello 0,2%.

Il contraente può scegliere uno o entrambi i seguenti fondi interni:

- GENERALI FUTURO & INNOVAZIONE
- GENERALI SOCIETA' & SALUTE

che si differenziano per temi di investimento.

I regolamenti della gestione separata e dei fondi interni sono disponibili sul sito internet www.generali.it.

COPERTURE COMPLEMENTARI (obbligatorie)

1) **SERVIZIO "TUTELA FUTURO"** comprende le seguenti prestazioni complementari:

a) Prestazione in caso di decesso

- **"Tutela progetti"**: se l'assicurato decede prima della scadenza dell'assicurazione complementare, ai beneficiari indicati in polizza è pagata una prestazione complementare in forma di capitale oltre alla prestazione principale.

b) Prestazione in caso di invalidità

- **"Tutela autonomia"**: se, successivamente all'entrata in vigore del contratto e prima della scadenza dell'assicurazione complementare, l'assicurato diventa invalido civile totale (al 100%) con riconoscimento da parte dell'INPS dell'indennità di accompagnamento e viene accertata a suo carico una perdita dell'autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, Generali Italia paga il capitale assicurato al beneficiario, che coincide con l'assicurato stesso.

c) Prestazione in caso di malattia grave

- **"Tutela salute"**: se, successivamente all'entrata in vigore del contratto e prima della scadenza dell'assicurazione complementare, l'assicurato è colpito da una grave malattia, Generali Italia paga il capitale assicurato al beneficiario, che coincide con l'assicurato stesso.

Per le prestazioni "Tutela progetti", "Tutela autonomia" e "Tutela salute" il capitale assicurato è pari al 10% dei premi versati al netto dei diritti, fino ad un massimo di € 50.000 (anche in presenza di più contratti Genera PROevolution aventi lo stesso assicurato). Il servizio "Tutela futuro" si estingue con il pagamento del primo tra gli eventi sopra descritti; il verificarsi di un ulteriore evento oggetto del servizio "Tutela futuro" non dà diritto a ulteriori pagamenti.

2) SERVIZIO "PIU' FAMIGLIA"

Prestazione per il caso di nascita o adozione di un figlio dell'assicurato successivamente all'entrata in vigore del contratto ed entro la scadenza dell'assicurazione complementare; in tal caso, Generali Italia paga al beneficiario, che coincide con l'assicurato, il capitale assicurato complementare pari a:

- € 500, se la somma dei premi versati al netto dei diritti è inferiore a € 10.000
- € 1.000, se la somma dei premi versati al netto dei diritti è almeno pari a € 10.000.

La prestazione è pagata una sola volta, al primo evento di nascita/adozione e a prescindere dal numero di figli nati/adottati, anche in presenza di più contratti Genera PROevolution aventi lo stesso assicurato.

Per ogni copertura complementare il capitale effettivamente assicurato è indicato in polizza; nella quietanza di versamento aggiuntivo viene indicata la parte di capitale assicurato afferente al premio aggiuntivo che si sta versando.

OPZIONI CONTRATTUALI

Il contraente può modificare i termini del contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni contrattuali:

• Servizio "Pianifica"

Il servizio può essere attivato all'emissione del contratto o successivamente. È un piano di riscatti automatici programmati, per pagare una volta l'anno l'importo fisso chiesto dal contraente. A tali operazioni non sono applicati i costi per riscatto. Se il servizio è attivato alla sottoscrizione del contratto o nei primi 2 anni, i pagamenti iniziano alla seconda ricorrenza annuale del contratto. Se è attivato dal terzo anno in poi, i pagamenti iniziano alla prima ricorrenza annuale successiva alla richiesta. La richiesta va comunque effettuata almeno 30 giorni prima di tale ricorrenza.

• Servizio "Cambia fondi"

Il contraente, dopo un anno dalla decorrenza del contratto, previa richiesta scritta, può convertire, totalmente o parzialmente, il controvalore delle quote di un fondo interno in quote di un altro fondo interno, diverso da quello di origine, fra quelli offerti al momento della richiesta.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

PRESTAZIONE PRINCIPALE

- Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni o un'età pari o superiore a 80 anni e 6 mesi.

COPERTURE COMPLEMENTARI

- Per le coperture del servizio "Tutela Futuro", le persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni o un'età pari o superiore a 69 anni e 6 mesi e, solo per la copertura "Tutela Autonomia" le persone per le quali, all'entrata in vigore del contratto, è già stata riconosciuta l'invalidità civile totale con indennità di accompagnamento da parte dell'INPS

- Per la copertura del servizio "Più Famiglia", le persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni o un'età pari o superiore a 69 anni e 6 mesi.



Ci sono limiti di copertura?

PRESTAZIONE PRINCIPALE

La prestazione principale non prevede né limitazioni né esclusioni.

COPERTURE COMPLEMENTARI

Prestazioni "Tutela autonomia" e "Tutela progetti"

Sono esclusi dalla copertura l'invalidità (per Tutela Autonomia) o il decesso (per "Tutela progetti") causati da:

- **malattie o lesioni che sono la conseguenza diretta o indiretta di stati patologici o condizioni morbose che si sono manifestati, o sono stati diagnosticati, sottoposti ad accertamenti o curati prima dell'entrata in vigore del contratto**

- delitto doloso del contraente o del beneficiario

- partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi

- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare, operazioni militari

- partecipazione non attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, o guerra civile, se:

· l'assicurato si trova già nel territorio interessato dagli atti di guerra e il decesso avviene dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità

· al momento dell'arrivo dell'assicurato in un paese c'è una situazione di guerra o similari

- eventi causati da armi nucleari, incidenti nucleari o esposizione alle relative radiazioni

- guida di veicoli e natanti a motore senza patente specifica; è inclusa la copertura se la patente è scaduta da non più di 6 mesi

- incidente di volo, se l'assicurato è a bordo di mezzi non autorizzati al volo o con pilota senza specifico brevetto,

- intossicazione provocata da assunzione di bevande alcoliche, dall'uso non terapeutico di psicofarmaci o stupefacenti, dall'abuso di farmaci, se avviene nei primi 2 anni dell'assicurazione

- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dell'assicurazione.

Per l'assicurazione "Tutela Progetti", nel caso di "delitto doloso del contraente o del beneficiario", non è prevista alcuna prestazione; in tutti gli altri casi Generali Italia paga una prestazione pari alla somma dei premi versati al netto dei diritti, invece di quella garantita.

Per l'assicurazione "Tutela Autonomia" in caso di esclusioni, non è prevista alcuna prestazione; l'assicurazione è ancora operante per ulteriori eventi successivi relativi a "Tutela Futuro".

Prestazione "Tutela salute"

Sono esclusi dalla copertura:

• chirurgia dell'aorta

• chirurgia delle valvole cardiache

• chirurgia di by-pass aorto-coronarico

• dialisi per insufficienza renale

• trapianto degli organi principali

quando tali procedure siano eseguite in conseguenza di anomalie congenite, esiti di infortuni o malattie che abbiano dato origine a sintomi, cure, esami, diagnosi anteriori all'attivazione della assicurazione accessoria.

Valgono inoltre le seguenti esclusioni in relazione alle seguenti malattie:

• cancro, **esclusi**: tumori che presentano le caratteristiche del carcinoma in situ o che sono istologicamente descritti come premaligni o non-invasivi; tumori della pelle senza metastasi; tumori che non minacciano la vita

• chirurgia dell'aorta, **esclusi** gli interventi chirurgici subiti in conseguenza di lesioni traumatiche dell'aorta

• chirurgia delle valvole cardiache, **esclusa** la sostituzione di protesi valvolari

- chirurgia di by-pass aorto-coronarico, **esclusi**: angioplastica, impianto di stent, altre procedure percutanee o non chirurgiche
- ictus, **esclusi**: attacchi ischemici transitori; accidenti che portino solo a cambiamenti nella memoria o nella personalità; sintomi cerebrali dovuti a emicrania; lesioni cerebrali secondarie ad un trauma o ad ipossia; malattie vascolari ischemiche che interessano l'occhio o il nervo ottico o il sistema vestibolare
- sindrome coronarica acuta, **esclusi**: angina pectoris stabile; angina instabile; sindrome coronarica indotta da sostanze stupefacenti; sindrome di Tako-Tsubo
- insufficienza renale, **escluse** le forme che non rendono necessaria la dialisi cronica regolare
- trapianto degli organi principali, **esclusi** i trapianti diversi da: trapianto di midollo osseo con cellule staminali ematopoietiche preceduto da ablazione totale del midollo; trapianto di: cuore, polmone, fegato, rene, pancreas, piccolo intestino (duodeno, digiuno, ileo), causato da disfunzionalità totale e irreversibile dell'organo.

Per l'assicurazione "Tutela Salute" in caso di esclusioni, non è prevista alcuna prestazione; l'assicurazione è ancora operante per ulteriori eventi successivi relativi a "Tutela Futuro".

Servizio "Più famiglia"

La copertura assicurativa è esclusa per un **periodo di carenza** di 12 mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione. In caso di nascita/adozione intervenute nel periodo di carenza, non è prevista alcuna prestazione; il servizio "Più famiglia" rimane comunque attivo e la relativa prestazione è pagata in caso di ulteriore nascita/adozione nel corso della durata della copertura complementare, una volta terminato il periodo di carenza.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Generali Italia o all'agenzia alla quale è assegnato il contratto, accompagnate da:

- documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto (contraente in caso di riscatto; beneficiari in caso di decesso dell'assicurato; assicurato in caso di gravi malattie, invalidità o nascita/adozione)
- documento di identità e codice fiscale del richiedente.

Documenti necessari per **pagamenti per decesso dell'assicurato**:

- certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione della morte dell'assicurato sottoscritta da un erede
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, da cui risulti:
 - se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento
 - che il testamento pubblicato è l'ultimo, è valido e non è stato impugnato
 - l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari del contraente, se i beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico
- copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'atto di registrazione del testamento pubblico
- se attivo il servizio "Tutela futuro" è richiesta, in aggiunta a quanto sopra indicato, anche la relazione del medico curante sulle cause e circostanze del decesso e sulle condizioni di salute dell'assicurato.

Documenti necessari per **pagamenti per gravi malattie (se attivo il servizio "Tutela Futuro")**:

- lettera di dimissione ospedaliera o certificato dello specialista da cui risulta la diagnosi della malattia, la data d'insorgenza, l'origine incidentale o patologica e le informazioni clinico-strumentali idonee a classificare la malattia tra quelle oggetto di assicurazione.

Documenti necessari per **pagamenti per invalidità con perdita dell'autosufficienza (se attivo il servizio "Tutela Futuro")**:

- documentazione dell'INPS attestante l'accertamento di un'invalidità civile nella misura del 100% e del diritto all'indennità di accompagnamento
- relazione del medico curante sulle cause e circostanze dell'invalidità e sulle condizioni di salute dell'assicurato.

Generali Italia si riserva inoltre di non accettare documentazione priva di valore legale in Italia.

Documenti necessari per **pagamenti per nascita o adozione di un figlio dell'assicurato (se attivo il servizio "Più Famiglia")**:

- autocertificazione di nascita/adozione del figlio dell'assicurato

	<p>Generali Italia si riserva di richiedere eventuale ulteriore documentazione qualora il caso specifico presenti particolari esigenze istruttorie.</p>
	<p>Prescrizione: I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p>
	<p>Liquidazione della prestazione: Generali Italia esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni del contraente devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato può comportare l'eventuale risoluzione del contratto.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il premio per la copertura principale è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. È prevista la possibilità di versare premi unici aggiuntivi, con il consenso di Generali Italia.</p> <p>Premio unico iniziale: importo minimo € 5.000 Premi unici aggiuntivi: importo minimo € 5.000 (€ 2.500 per iscritti al programma Più Generali) Premi complessivi (unico iniziale e unici aggiuntivi): importo massimo € 500.000 per contraente, considerato come somma dei premi su tutti i contratti Genera PROevolution.</p> <p>Gli importi comprendono i costi e il premio per il servizio "Tutela futuro".</p> <p>Il premio per il servizio "Tutela futuro" è determinato in relazione al capitale assicurato: il servizio "Tutela futuro" prevede un premio annuo pari allo 0,3% del premio versato al netto dei diritti di emissione. Il servizio "Più famiglia" è prestato senza costi o oneri aggiuntivi.</p> <p>Ogni premio (al netto dei costi e dell'eventuale premio per il servizio "Tutela futuro") è investito secondo il percorso di investimento scelto dal contraente alla sottoscrizione del contratto, tra i seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • PERCORSO SMART FUTURO: 50% nella gestione separata GESAV e 50% in quote del fondo interno Generali Futuro & Innovazione • PERCORSO SMART SOCIETA' & SALUTE: 50% nella gestione separata GESAV e 50% in quote del fondo interno Generali Società & Salute • PERCORSO SMART MIX: 50% nella gestione separata GESAV, 25% in quote del fondo interno Generali Futuro & Innovazione e 25% in quote del fondo interno Generali Società & Salute. <p>Il versamento del premio per l'assicurazione principale può avvenire con:</p> <ul style="list-style-type: none"> • P.O.S. o altri mezzi di pagamento elettronico disponibili in agenzia • bollettino postale intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità, su conto corrente postale dedicato • assegno circolare non trasferibile intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità • assegno bancario o postale non trasferibile intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità • bonifico bancario su conto corrente intestato a Generali Italia o su conto dedicato dell'intermediario • altre modalità offerte dal servizio bancario o postale • pagamento in pari data da parte di Generali Italia di altra/e polizza/e. <p>Non è possibile il versamento dei premi in contanti.</p> <p>Per il servizio "Tutela Futuro" i premi annui vengono prelevati automaticamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • in occasione del versamento del premio unico iniziale relativo all'assicurazione principale e di eventuali premi unici aggiuntivi (nel caso di premi unici aggiuntivi, l'importo prelevato è
---------------	--

	<p>proporzionale al periodo tra il versamento e la successiva ricorrenza annuale del contratto)</p> <ul style="list-style-type: none"> e, successivamente, ad ogni ricorrenza annuale in forma anticipata dal valore in gestione separata. Generali Italia si riserva in qualunque momento la facoltà di prelevare il premio in tutto o in parte anche dal valore in quote, fermo restando l'ammontare complessivo del costo. In presenza di riscatti parziali il premio per il servizio è riproporzionato, a partire dalla successiva ricorrenza annuale del contratto, in funzione della percentuale di riscatto richiesta.
Rimborso	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
Sconti	<p>Per tutti i contraenti, a seguito di iniziativa commerciale, fino al 31 marzo 2023, è sempre prevista l'eliminazione dei costi percentuali di riduzione in caso di riscatto nei primi 5 anni, indipendentemente dal verificarsi degli eventi riconducibili al "Servizio Anticipo".</p> <p>Per i contraenti iscritti al programma di fedeltà "Più Generali" sono previsti sconti di premio e la possibilità di versare premi aggiuntivi d'importo più basso rispetto ai limiti standard. Destinatari del programma sono tutti i contraenti di almeno un prodotto assicurativo Vita, Auto o Danni non Auto di forma individuale con Generali Italia.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>La copertura principale è a vita intera: la sua durata coincide quindi con la vita dell'assicurato.</p> <p>I servizi "Tutela futuro" e "Più famiglia" hanno durata di 10 anni dalla sottoscrizione del contratto, salvo estinzione anticipata al raggiungimento dei 69 anni e 6 mesi dell'assicurato.</p>
Sospensione	Non prevista.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Finché il contratto non è concluso, il contraente può revocare la proposta di assicurazione inviando una raccomandata all'agenzia presso la quale è stata sottoscritta. Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, Generali Italia, per mezzo della medesima agenzia, restituisce al contraente gli importi eventualmente già versati.
Recesso	<p>Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione. Per farlo, deve inviare una raccomandata a Generali Italia o all'agenzia presso la quale è stato assegnato il contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Generali Italia rimborsa al contraente il premio versato diminuito di:</p> <ul style="list-style-type: none"> eventuali imposte eventuale parte relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto spese sostenute per l'emissione del contratto.
Risoluzione	Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del versamento dei premi.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Per la copertura principale è possibile esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e l'assicurato sia in vita. <u>I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.</u></p> <p>Riscatto totale</p> <p>L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto alla data di richiesta, al netto dei costi. Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.</p> <p>Riscatto agevolato (Servizio Anticipo)</p> <p>All'importo di riscatto totale effettuato prima che siano decorsi 5 anni dalla decorrenza del contratto, non sono applicate le percentuali di riduzione, se il contraente prova, mediante apposita documentazione, il verificarsi di uno dei seguenti eventi dopo l'entrata in vigore del contratto e comunque non più di 12 mesi prima della richiesta di riscatto:</p> <ul style="list-style-type: none"> - grave malattia dell'assicurato
---------------------------------------	---

	<p>- invalidità con perdita di autosufficienza dell'assicurato - nascita o adozione di un figlio dell'assicurato</p> <p>È possibile usufruire del Servizio Anticipo solo in presenza di una denuncia con accertamento positivo per le assicurazioni complementari "Tutela salute", "Tutela Autonomia" o Servizio "Più Famiglia".</p> <p>Riscatto parziale</p> <p>Il contraente può richiedere riscatti parziali. L'importo di riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri del riscatto totale. L'importo di riscatto e il valore del contratto che rimane dopo il riscatto stesso non possono essere inferiori a € 2.000.</p> <p>Per le coperture complementari non sono previsti valori di riscatto e riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per informazioni sui valori di riscatto/riduzione è possibile rivolgersi all'agenzia cui è assegnato il contratto. Per informazioni su tali valori:</p> <p>Generali Italia S.p.A. - Coordinamento Assistenza e Service Center Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma Fax: 06.47224774 E-mail: informazioni.it@generali.com</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

GENERA PROevolution è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto ad un cliente retail, con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale almeno medio, un profilo di rischio almeno medio-basso e che ha conoscenza o esperienza almeno dei prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate. Il prodotto si presta ad essere sottoscritto anche da clientela professional, con le medesime caratteristiche.

I clienti retail sono le persone fisiche, le associazioni senza scopo di lucro e le aziende, queste ultime con almeno due dei seguenti requisiti patrimoniali: totale di bilancio < € 20.000.000; fatturato netto < € 40.000.000; fondi propri < € 2.000.000. Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età pari o superiore 18 anni e inferiore a 80 anni e 6 mesi.

Le coperture complementari "Tutela futuro" e "Più famiglia" sono rivolte ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno almeno 18 anni e meno di 69 anni e 6 mesi.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) di questo prodotto. Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

Costi per Riscatto

Costo amministrativo
€ 10

Costi per l'esercizio delle opzioni

Servizio "Cambia fondi"	
prima operazione	gratuita
ogni successiva operazione	€ 60

L'esercizio dell'opzione contrattuale "Pianifica" è gratuito.

Costi di intermediazione

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 20,59%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA

Garanzia

La garanzia opera solo sulla gestione separata. In caso di decesso dell'assicurato è garantita almeno la restituzione di un importo pari alla somma dei premi investiti in gestione separata (capitali assicurati iniziali), riproporzionata a seguito di eventuali operazioni di pagamento parziale (riscatto parziale o servizio "Pianifica") o di eventuali prelievi automatici per il servizio "Tutela futuro".

Rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale dei capitali investiti in gestione separata, in base al rendimento della gestione stessa.

Generali Italia dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata, determinato come da regolamento.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Generali Italia, entrambi espressi in punti percentuali. Il valore trattenuto è così determinato:

Valore trattenuto		1,75%
	se rendimento della gestione separata $\geq 3,10\%$ e $< 3,20\%$	+ 0,03%
	ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento (+ 0,10%)	+ 0,03%

La misura annua di rivalutazione può essere negativa; in ogni caso, per effetto della garanzia sopra descritta, in caso di decesso, la somma dei capitali rivalutati non può essere inferiore alla somma dei premi investiti in gestione separata (capitali assicurati iniziali), riproporzionata a seguito di eventuali operazioni di pagamento parziale (riscatto parziale o servizio "Pianifica") o di eventuali prelievi automatici per il servizio "Tutela futuro".

L'anno preso a base per il calcolo della misura annua di rivalutazione è dato dai 12 mesi che precedono il secondo mese anteriore alla ricorrenza annuale del contratto.

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto:

- i capitali assicurati alla ricorrenza annuale precedente, riproporzionati per effetto di eventuali riscatti parziali o del servizio "Pianifica", sono rivalutati come sopra
- ogni capitale assicurato, determinato da premi aggiuntivi successivi alla ricorrenza annuale precedente e riproporzionato per effetto di eventuali riscatti parziali o del servizio "Pianifica", è rivalutato in relazione al periodo che intercorre tra la data di decorrenza del premio versato e la ricorrenza annuale successiva.

Dopo la rivalutazione annuale viene effettuato il prelievo automatico per il servizio "Tutela Futuro" per l'anno successivo.

INVESTIMENTI IN FONDI INTERNI

Per le prestazioni espresse in quote di fondi interni, Generali Italia non offre garanzia di capitale o di rendimento minimo. Il contratto comporta quindi in capo al contraente rischi finanziari legati all'andamento del valore delle quote.

Per i fondi interni attualmente collegabili al contratto opera il meccanismo di **protezione MAX NAV 80** che, attraverso strategie finanziarie volte a tutelare l'investimento da fluttuazioni rilevanti dei mercati azionari, mira a proteggere almeno l'80% del valore massimo raggiunto dalle quote di ciascun fondo dalla data di inizio commercializzazione del fondo stesso.

La protezione non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.

REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' DEGLI INVESTIMENTI

Il Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 (SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Il Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 indica i contenuti dell'informativa sulla sostenibilità degli investimenti nei prodotti e servizi finanziari. Questo regolamento è in vigore dal 10 marzo 2021.

Obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088

L'obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 è ampliare e standardizzare le informazioni fornite agli investitori sui prodotti finanziari ESG. L'acronimo **ESG (Environmental, Social, Governance)** indica le caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario di un prodotto finanziario.

L'informativa sulla sostenibilità

Con l'informativa sulla sostenibilità, il Gruppo Generali comunica:

- a) in che modo **integra i rischi di sostenibilità** nei processi e nelle decisioni di investimento;
- b) **i risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi** di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari che rende disponibili.

Cos'è il rischio di sostenibilità

Il **rischio di sostenibilità** corrisponde ad un evento o a una condizione ambientale, sociale o di governo societario che potrebbe provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti.

Come il Gruppo Generali integra i rischi di sostenibilità nei propri investimenti

Il Gruppo Generali integra i rischi di sostenibilità nei propri investimenti applicando i criteri ESG. A questo scopo analizza le Società su cui investe per individuare i possibili rischi di sostenibilità. Nel dettaglio, il Gruppo Generali:

- non investe in attività che violano i diritti umani, gli standard lavorativi, la salvaguardia dell'ambiente, la lotta alla corruzione;
- non investe in attività che operano nel settore delle armi non convenzionali (quali, ad esempio, bombe a grappolo, mine antiuomo, armi nucleari, armi biologiche e chimiche) il cui impiego è vietato dalle convenzioni internazionali;
- si impegna a minimizzare progressivamente gli investimenti in attività che operano nel settore carbonifero;
- investe in nuove attività che favoriscono un'economia verde, tese alla salvaguardia dell'ambiente.

A conferma del proprio impegno volto a promuovere un'economia globale sostenibile, il Gruppo Generali ha preso parte a diverse iniziative sottoscrivendo, tra gli altri, il Global Compact delle Nazioni Unite ed aderendo ai Principi delle Nazioni Unite per l'Investimento Responsabile (PRI).

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto di investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Come il Gruppo Generali valuta i rischi di sostenibilità

Per identificare e valutare i rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari, il Gruppo Generali considera:

- a) i rischi derivanti dal mancato rispetto dell'ambiente (sanzioni e costi per rimediare al danno ambientale causato);
- b) i rischi reputazionali che conseguono dall'inosservanza dei diritti umani o dei diritti del lavoro;
- c) i rischi di cattiva gestione dei processi aziendali (assenza di procedure di controllo, corruzione) con effetti negativi diretti e indiretti sugli utili d'impresa.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una prudente gestione dei c.d. rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento del prodotto.

Come il Gruppo Generali considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento

Il prodotto considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento, coerentemente con l'approccio stabilito a livello di Gruppo Generali.

La politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è modulata in funzione della tipologia di prodotto di investimento assicurativo.

Per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate afferenti alla Gestione separata, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

Per la parte di investimenti relativi ai Fondi interni o esterni collegati al prodotto, Generali Italia fornirà, non appena disponibili, le informazioni relative alla considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Le informazioni relative ai principali effetti negativi saranno confermate all'interno dell'informativa periodica.

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità presente al seguente link: <https://www.generali.it/comunicazioni-e-avvisi-legali/informativa-in-materia-di-finanza-etica-e-sostenibile>.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS O CONSOB

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it.

Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per i consumatori – Reclami".

I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:

1. Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
2. Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
3. Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;

	<p>4. Copia del reclamo presentato alla Compagnia o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito;</p> <p>5. Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</p> <p>Per i soli reclami attinenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, PEC: consob@pec.consob.it, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa.</p> <p>Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito www.consob.it.</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a Generali Italia.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm).</p>

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio sede in Italia fatta dal contraente al momento della sottoscrizione.</p> <p>Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Generali Italia lo spostamento di residenza, domicilio o di sede in un altro Stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Generali Italia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.</p> <p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro.</p> <p>Tassazione delle prestazioni assicurate, del riscatto e degli altri pagamenti in corso di contratto (servizio "Pianifica")</p> <p>Le somme pagate da Generali Italia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato: sono esenti dalle imposte di successione e, per la parte relativa al rischio demografico, dall'IRPEF • in caso di vita dell'assicurato: sono soggette a imposta sostitutiva sulla differenza tra la somma dovuta da Generali Italia e la somma dei premi versati dal contraente. Questa imposta sostitutiva non è applicata a soggetti che esercitano attività d'impresa, nonché: <ul style="list-style-type: none"> ◦ a persone fisiche e a enti non commerciali per i contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale ◦ se gli interessati dichiarano a Generali Italia che il contratto è concluso nell'ambito dell'attività commerciale. <p>Imposta di bollo</p> <p>E' dovuta per la componente in quote, va calcolata ogni anno e va versata al momento del pagamento.</p> <p>Tassazione specifica delle coperture complementari</p> <p>Il premio delle coperture complementari (servizio "Tutela futuro") dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal contraente. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'assicurato, se diverso dal contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.</p>

Le prestazioni pagate da Generali Italia per le coperture complementari corrisposte a persona fisica sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni; se corrisposte a persone giuridiche costituiscono reddito d'impresa.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.