

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:	GENERA PROevolution
Opzione di investimento:	Percorso Smart Futuro
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

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: prodotto d'investimento assicurativo a premio unico, con possibilità di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi, a vita intera con capitale collegato in parte a fondi interni e in parte ad una gestione separata.

Termine: il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Generali Italia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: incrementare il valore dell'investimento e tutelarlo da fluttuazioni rilevanti dei mercati azionari investendo il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi e dell'eventuale premio del servizio "Tutela futuro", per il 50% nella gestione separata Gesav e per il 50% nel fondo interno Generali Futuro & Innovazione. Per la parte investita nel fondo interno sono adottate strategie finanziarie volte a preservare almeno l'80% del massimo valore raggiunto dal fondo stesso a partire dalla data della sua commercializzazione. Queste strategie finanziarie non comportano garanzia di rendimento minimo o di restituzione delle somme investite.

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dall'andamento delle quote del fondo interno Generali Futuro & Innovazione e dal rendimento della gestione separata Gesav.

Fondo interno Generali Futuro & Innovazione: il rendimento dipende dall'andamento degli attivi che compongono il fondo stesso. Il fondo Generali Futuro & Innovazione persegue l'obiettivo di crescita del capitale nel medio-lungo termine investendo in settori che possono trarre vantaggio da trend di mercato risultanti da innovazioni tecnologiche e in strumenti di liquidità, inclusi fondi monetari.

Gestione separata Gesav: il rendimento dipende dal rendimento della gestione separata stessa. La gestione separata è gestita secondo una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo prevalentemente 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 è il rapporto tra il risultato finanziario della gestione separata e la sua giacenza media.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: clienti retail, con un bisogno di investimento e, in via complementare, di protezione (data la presenza di assicurazioni complementari obbligatorie), un orizzonte temporale almeno medio, un profilo di rischio almeno medio-basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate e capacità almeno di sostenere perdite contenute del valore dell'investimento.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista una prestazione solo in caso di decesso dell'assicurato. In questo caso, Generali Italia paga un importo dato dalla somma degli investimenti nel fondo interno aumentata dello 0,2%, e degli investimenti nella gestione separata. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con le modalità e i costi previsti alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Per la parte versata nella gestione separata in caso di decesso dell'assicurato è garantita la conservazione del capitale (cioè del premio investito), al netto del premio per il servizio "Tutela Futuro".

Sono inoltre attive le seguenti coperture demografiche obbligatorie, della durata di 10 anni dalla sottoscrizione del contratto, salvo estinzione anticipata al raggiungimento dei 69 anni e 6 mesi dell'assicurato:

- Servizio "Tutela Futuro": prestazione di importo pari al 10% dei premi versati al netto dei diritti, fino ad un massimo di € 50.000 (premio annuo pari allo 0,3% del premio versato al netto dei diritti di emissione); il servizio "Tutela Futuro" si estingue con il pagamento della prestazione a seguito del primo tra i seguenti eventi:
 - Tutela Salute: copertura per malattie gravi
 - Tutela Autonomia: copertura per invalidità, con perdita dell'autosufficienza
 - Tutela Progetti: copertura per il caso di decesso
- Più Famiglia: prestazione per il caso di nascita o adozione di un figlio di importo pari a € 500, se la somma dei premi versati al netto dei diritti è inferiore a € 10.000, o € 1.000, se la somma dei premi versati al netto dei diritti è pari o superiore a € 10.000 (il servizio "Più famiglia" è prestato senza alcun costo o onere aggiuntivo).

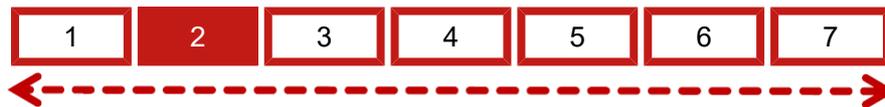
Il premio delle coperture demografiche è impiegato per le prestazioni demografiche stesse e, pertanto, non viene investito.

Per un investimento di € 10.000 il costo annuale del servizio "Tutela futuro" è pari a € 29,97 e sarà prelevato ogni anno dal capitale investito; tale costo incide per lo 0,28% annuo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. I valori esposti sopra non dipendono dall'età dell'assicurato.

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



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni. In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente 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.

Per la parte investita in gestione separata avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi e del premio per il servizio "Tutela futuro". 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 la parte investita nel fondo interno, questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

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

In caso di uscita anticipata nei primi 5 anni si rimanda alla 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: 7 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00			
Premio assicurativo di € 29,97			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata in caso di decesso dell'Assicurato.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.010	€ 6.836
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,90%	-5,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.216	€ 8.578
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,84%	-2,17%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.873	€ 10.908
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,27%	1,25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.412	€ 11.657
	Rendimento medio per ciascun anno	4,12%	2,21%
Scenari assicurati			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.094	€ 11.929
In caso di malattia grave dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999	€ 999
In caso di invalidità dell'assicurato con perdita dell'autosufficienza	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999	€ 999

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.

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 riscatto. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Generali Italia. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni di Generali Italia saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la 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 7 anni
Costi totali	€ 515	€ 1.803
Incidenza annuale dei costi (*)	5,19%	2,50% 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 3,75% prima dei costi e al 1,25% 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 7 anni
Costi di ingresso	Diritti di emissione; costo d'importo fisso o in percentuale (il minore tra i due) applicato al premio per l'acquisizione del contratto. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,13%
Costi di uscita	Costo amministrativo d'importo fisso. Inoltre, solo se voi disinvestite nei primi 5 anni, al valore del contratto si applica anche un costo di uscita percentuale (decrescente in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto).	0,01%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del fondo interno; costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti; costo (premio) per le coperture demografiche obbligatorie. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,31%
Costi di transazione	0,06% 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.	0,05%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti se sono effettuati switch tra fondi interni (servizio "Cambia fondi").

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

Il contraente può:

- revocare la proposta prima della conclusione del contratto
- recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con il momento a partire dal quale, 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 fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente con riferimento al fondo interno per le cui prestazioni Generali Italia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

È possibile disinvestire dopo almeno un anno dalla decorrenza del contratto, con richiesta scritta. Per ogni richiesta di disinvestimento (riscatto) si applica un costo amministrativo di € 10. Se il riscatto è chiesto nel corso delle prime 5 annualità, si applica al valore del contratto una penale del 2%, 1,5%, 1% o 0,5% a seconda dell'annualità in corso (rispettivamente 2a, 3a, 4a e 5a annualità). Dopo le prime 5 annualità, si applica solo il costo amministrativo.

All'importo di riscatto totale non sono applicate le percentuali di riduzione in caso, dopo l'entrata in vigore del contratto, si verifichi una grave malattia dell'assicurato o l'invalidità con perdita di autosufficienza dell'assicurato o la nascita/adozione di un figlio dell'assicurato (Servizio Anticipo). La garanzia sulla componente in gestione separata non opera in caso di riscatto.

Per l'impatto di tali costi sul rendimento si veda la tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?".

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati a Generali Italia:

- con lettera a "Generali Italia S.p.A. – Customer Advocacy e Tutela Cliente – Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma"
- tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito <http://www.generali.it/Info/Reclami>
- via e-mail a reclami.it@generali.com

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Customer Advocacy e Tutela Cliente. Generali Italia deve rispondere 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.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Questo documento deve essere letto insieme al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP aggiuntivo IBIP e alle condizioni di assicurazione. Per legge il set informativo deve esservi trasmesso prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.generali.it nella pagina dedicata al prodotto.

È inoltre possibile chiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibili anche sul sito www.generali.it nella pagina dedicata alle gestioni separate, e il regolamento e il rendiconto del fondo interno, disponibili anche sul sito www.generali.it nella pagina dedicata ai fondi interni.

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:	GENERA PROevolution
Opzione di investimento:	Percorso Smart Società & Salute
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

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: prodotto d'investimento assicurativo a premio unico, con possibilità di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi, a vita intera con capitale collegato in parte a fondi interni e in parte ad una gestione separata.

Termine: il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Generali Italia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: incrementare il valore dell'investimento e tutelarlo da fluttuazioni rilevanti dei mercati azionari investendo il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi e dell'eventuale premio del servizio "Tutela futuro", per il 50% nella gestione separata Gesav e per il 50% nel fondo interno Generali Società & Salute. Per la parte investita nel fondo interno sono adottate strategie finanziarie volte a preservare almeno l'80% del massimo valore raggiunto dal fondo stesso a partire dalla data della sua commercializzazione. Queste strategie finanziarie non comportano garanzia di rendimento minimo o di restituzione delle somme investite.

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dall'andamento delle quote del fondo interno Generali Società & Salute e dal rendimento della gestione separata Gesav.

Fondo interno Generali Società & Salute: il rendimento dipende dall'andamento degli attivi che compongono il fondo stesso. Il fondo Generali Società & Salute persegue l'obiettivo di crescita del capitale nel medio-lungo termine investendo nei settori sanitario, farmaceutico, della ricerca innovativa in ambito sanitario, dei cambiamenti sociali e demografici e in strumenti di liquidità, inclusi fondi monetari.

Gestione separata Gesav: il rendimento dipende dal rendimento della gestione separata stessa. La gestione separata è gestita secondo una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo prevalentemente 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 è il rapporto tra il risultato finanziario della gestione separata e la sua giacenza media.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: clienti retail, con un bisogno di investimento e, in via complementare, di protezione (data la presenza di assicurazioni complementari obbligatorie), un orizzonte temporale almeno medio, un profilo di rischio almeno medio-basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate e capacità almeno di sostenere perdite contenute del valore dell'investimento.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista una prestazione solo in caso di decesso dell'assicurato. In questo caso, Generali Italia paga un importo dato dalla somma degli investimenti nel fondo interno aumentata dello 0,2%, e degli investimenti nella gestione separata. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con le modalità e i costi previsti alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Per la parte versata nella gestione separata in caso di decesso dell'assicurato è garantita la conservazione del capitale (cioè del premio investito), al netto del premio per il servizio "Tutela Futuro".

Sono inoltre attive le seguenti coperture demografiche obbligatorie, della durata di 10 anni dalla sottoscrizione del contratto, salvo estinzione anticipata al raggiungimento dei 69 anni e 6 mesi dell'assicurato:

- Servizio "Tutela Futuro": prestazione di importo pari al 10% dei premi versati al netto dei diritti, fino ad un massimo di € 50.000 (premio annuo pari allo 0,3% del premio versato al netto dei diritti di emissione); il servizio "Tutela Futuro" si estingue con il pagamento della prestazione a seguito del primo tra i seguenti eventi:
 - Tutela Salute: copertura per malattie gravi
 - Tutela Autonomia: copertura per invalidità, con perdita dell'autosufficienza
 - Tutela Progetti: copertura per il caso di decesso
- Più Famiglia: prestazione per il caso di nascita o adozione di un figlio di importo pari a € 500, se la somma dei premi versati al netto dei diritti è inferiore a € 10.000, o € 1.000, se la somma dei premi versati al netto dei diritti è pari o superiore a € 10.000 (il servizio "Più famiglia" è prestato senza alcun costo o onere aggiuntivo).

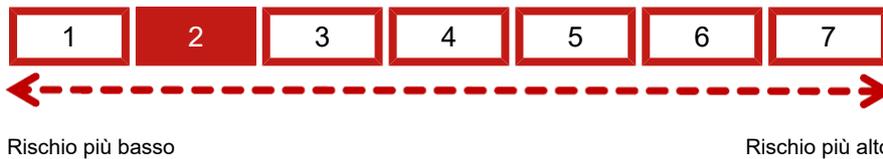
Il premio delle coperture demografiche è impiegato per le prestazioni demografiche stesse e, pertanto, non viene investito.

Per un investimento di € 10.000 il costo annuale del servizio "Tutela futuro" è pari a € 29,97 e sarà prelevato ogni anno dal capitale investito; tale costo incide per lo 0,3% annuo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. I valori esposti sopra non dipendono dall'età dell'assicurato.

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 7 anni. In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente 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.

Per la parte investita in gestione separata avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi e del premio per il servizio "Tutela futuro". 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 la parte investita nel fondo interno, questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

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

In caso di uscita anticipata nei primi 5 anni si rimanda alla 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: 7 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00			
Premio assicurativo di € 29,97			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata in caso di decesso dell'Assicurato.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.544	€ 7.263
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,56%	-4,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.277	€ 8.572
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,23%	-2,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.766	€ 10.134
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,34%	0,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.372	€ 11.405
	Rendimento medio per ciascun anno	3,72%	1,90%
Scenari assicurati			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.984	€ 11.153
In caso di malattia grave dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999	€ 999
In caso di invalidità dell'assicurato con perdita dell'autosufficienza	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999	€ 999

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.

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 riscatto. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Generali Italia. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni di Generali Italia saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la 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 7 anni
Costi totali	€ 518	€ 1.735
Incidenza annuale dei costi (*)	5,22%	2,50% 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 2,69% prima dei costi e al 0,19% 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 7 anni
Costi di ingresso	Diritti di emissione; costo d'importo fisso o in percentuale (il minore tra i due) applicato al premio per l'acquisizione del contratto. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,13%
Costi di uscita	Costo amministrativo d'importo fisso. Inoltre, solo se voi disinvestite nei primi 5 anni, al valore del contratto si applica anche un costo di uscita percentuale (decrescente in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto).	0,01%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del fondo interno; costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti; costo (premio) per le coperture demografiche obbligatorie. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,31%
Costi di transazione	0,05% 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.	0,05%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti se sono effettuati switch tra fondi interni (servizio "Cambia fondi").

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

Il contraente può:

- revocare la proposta prima della conclusione del contratto
- recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con il momento a partire dal quale, 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 fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente con riferimento al fondo interno per le cui prestazioni Generali Italia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

È possibile disinvestire dopo almeno un anno dalla decorrenza del contratto, con richiesta scritta. Per ogni richiesta di disinvestimento (riscatto) si applica un costo amministrativo di € 10. Se il riscatto è chiesto nel corso delle prime 5 annualità, si applica al valore del contratto una penale del 2%, 1,5%, 1% o 0,5% a seconda dell'annualità in corso (rispettivamente 2a, 3a, 4a e 5a annualità). Dopo le prime 5 annualità, si applica solo il costo amministrativo.

All'importo di riscatto totale non sono applicate le percentuali di riduzione in caso, dopo l'entrata in vigore del contratto, si verifichi una grave malattia dell'assicurato o l'invalidità con perdita di autosufficienza dell'assicurato o la nascita/adozione di un figlio dell'assicurato (Servizio Anticipo). La garanzia sulla componente in gestione separata non opera in caso di riscatto.

Per l'impatto di tali costi sul rendimento si veda la tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?".

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati a Generali Italia:

- con lettera a "Generali Italia S.p.A. – Customer Advocacy e Tutela Cliente – Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma"
- tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito <http://www.generali.it/Info/Reclami>
- via e-mail a reclami.it@generali.com

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Customer Advocacy e Tutela Cliente. Generali Italia deve rispondere 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.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Questo documento deve essere letto insieme al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP aggiuntivo IBIP e alle condizioni di assicurazione. Per legge il set informativo deve esservi trasmesso prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.generali.it nella pagina dedicata al prodotto.

È inoltre possibile chiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibili anche sul sito www.generali.it nella pagina dedicata alle gestioni separate, e il regolamento e il rendiconto del fondo interno, disponibili anche sul sito www.generali.it nella pagina dedicata ai fondi interni.

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:	GENERA PROevolution
Opzione di investimento:	Percorso Smart Mix
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

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: prodotto d'investimento assicurativo a premio unico, con possibilità di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi, a vita intera con capitale collegato in parte a fondi interni e in parte ad una gestione separata.

Termine: il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Generali Italia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: incrementare il valore dell'investimento e tutelarlo da fluttuazioni rilevanti dei mercati azionari investendo il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi e dell'eventuale premio del servizio "Tutela futuro", per il 50% nella gestione separata Gesav, per il 25% nel fondo interno Generali Futuro & Innovazione e per il 25% nel fondo interno Generali Società & Salute. Per la parte investita nei fondi interni sono adottate strategie finanziarie volte a preservare almeno l'80% del massimo valore raggiunto dai fondi stessi a partire dalla data della loro commercializzazione. Queste strategie finanziarie non comportano garanzia di rendimento minimo o di restituzione delle somme investite.

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dall'andamento delle quote dei fondi interni Generali Futuro & Innovazione e Generali Società & Salute e dal rendimento della gestione separata Gesav.

Fondo interno Generali Futuro & Innovazione: il rendimento dipende dall'andamento degli attivi che compongono il fondo stesso. Il fondo Generali Futuro & Innovazione persegue l'obiettivo di crescita del capitale nel medio-lungo termine investendo in settori che possono trarre vantaggio da trend di mercato risultanti da innovazioni tecnologiche e in strumenti di liquidità, inclusi fondi monetari.

Fondo interno Generali Società & Salute: il rendimento dipende dall'andamento degli attivi che compongono il fondo stesso. Il fondo Generali Società & Salute persegue l'obiettivo di crescita del capitale nel medio-lungo termine investendo nei settori sanitario, farmaceutico, della ricerca innovativa in ambito sanitario, dei cambiamenti sociali e demografici e in strumenti di liquidità, inclusi fondi monetari.

Gestione separata Gesav: il rendimento dipende dal rendimento della gestione separata stessa. La gestione separata è gestita secondo una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo prevalentemente obbligazionario, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio 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 è il rapporto tra il risultato finanziario della gestione separata e la sua giacenza media.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: clienti retail, con un bisogno di investimento e, in via complementare, di protezione (data la presenza di assicurazioni complementari obbligatorie), un orizzonte temporale almeno medio, un profilo di rischio almeno medio-basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate e capacità almeno di sostenere perdite contenute del valore dell'investimento.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista una prestazione solo in caso di decesso dell'assicurato. In questo caso, Generali Italia paga un importo dato dalla somma degli investimenti nei fondi interni aumentata dello 0,2%, e degli investimenti nella gestione separata. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con le modalità e i costi previsti alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Per la parte versata nella gestione separata in caso di decesso dell'assicurato è garantita la conservazione del capitale (cioè del premio investito), al netto del premio per il servizio "Tutela Futuro".

Sono inoltre attive le seguenti coperture demografiche obbligatorie, della durata di 10 anni dalla sottoscrizione del contratto, salvo estinzione anticipata al raggiungimento dei 69 anni e 6 mesi dell'assicurato:

- Servizio "Tutela Futuro": prestazione di importo pari al 10% dei premi versati al netto dei diritti, fino ad un massimo di € 50.000 (premio annuo pari allo 0,3% del premio versato al netto dei diritti di emissione); il servizio "Tutela Futuro" si estingue con il pagamento della prestazione a seguito del primo tra i seguenti eventi:
 - Tutela Salute: copertura per malattie gravi
 - Tutela Autonomia: copertura per invalidità, con perdita dell'autosufficienza
 - Tutela Progetti: copertura per il caso di decesso
- Più Famiglia: prestazione per il caso di nascita o adozione di un figlio di importo pari a € 500, se la somma dei premi versati al netto dei diritti è inferiore a € 10.000, o € 1.000, se la somma dei premi versati al netto dei diritti è pari o superiore a € 10.000 (il servizio "Più famiglia" è prestato senza alcun costo o onere aggiuntivo).

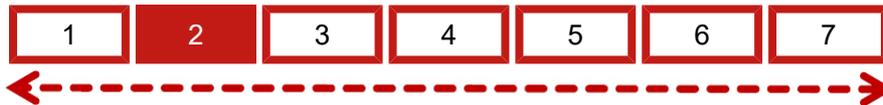
Il premio delle coperture demografiche è impiegato per le prestazioni demografiche stesse e, pertanto, non viene investito.

Per un investimento di € 10.000 il costo annuale del servizio "Tutela futuro" è pari a € 29,97 e sarà prelevato ogni anno dal capitale investito; tale costo incide per lo 0,29% annuo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. I valori esposti sopra non dipendono dall'età dell'assicurato.

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

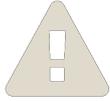
QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni. In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire anticipatamente 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.

Per la parte investita in gestione separata avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi e del premio per il servizio "Tutela futuro". 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 la parte investita nei fondi interni, questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

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

In caso di uscita anticipata nei primi 5 anni si rimanda alla 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: 7 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Esempio di investimento: € 10.000,00			
Premio assicurativo di € 29,97			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata in caso di decesso dell'Assicurato.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.277	€ 7.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,23%	-4,87%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.247	€ 8.575
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,53%	-2,17%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.820	€ 10.521
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,80%	0,73%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.392	€ 11.531
	Rendimento medio per ciascun anno	3,92%	2,06%
Scenari assicurati			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.039	€ 11.541
In caso di malattia grave dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999	€ 999
In caso di invalidità dell'assicurato con perdita dell'autosufficienza	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999	€ 999

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.

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 riscatto. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Generali Italia. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni di Generali Italia saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la 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 7 anni
Costi totali	€ 516	€ 1.769
Incidenza annuale dei costi (*)	5,21%	2,50% 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 3,23% prima dei costi e al 0,73% 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 7 anni
Costi di ingresso	Diritti di emissione; costo d'importo fisso o in percentuale (il minore tra i due) applicato al premio per l'acquisizione del contratto. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,13%
Costi di uscita	Costo amministrativo d'importo fisso. Inoltre, solo se voi disinvestite nei primi 5 anni, al valore del contratto si applica anche un costo di uscita percentuale (decrescente in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto).	0,01%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore di ciascun fondo interno; costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti; costo (premio) per le coperture demografiche obbligatorie. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,31%
Costi di transazione	0,05% 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.	0,05%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti se sono effettuati switch tra fondi interni (servizio "Cambia fondi").

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

Il contraente può:

- revocare la proposta prima della conclusione del contratto
- recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con il momento a partire dal quale, 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 fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente con riferimento ai fondi interni per le cui prestazioni Generali Italia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

È possibile disinvestire dopo almeno un anno dalla decorrenza del contratto, con richiesta scritta. Per ogni richiesta di disinvestimento (riscatto) si applica un costo amministrativo di € 10. Se il riscatto è chiesto nel corso delle prime 5 annualità, si applica al valore del contratto una penale del 2%, 1,5%, 1% o 0,5% a seconda dell'annualità in corso (rispettivamente 2a, 3a, 4a e 5a annualità). Dopo le prime 5 annualità, si applica solo il costo amministrativo.

All'importo di riscatto totale non sono applicate le percentuali di riduzione in caso, dopo l'entrata in vigore del contratto, si verifichi una grave malattia dell'assicurato o l'invalidità con perdita di autosufficienza dell'assicurato o la nascita/adozione di un figlio dell'assicurato (Servizio Anticipo). La garanzia sulla componente in gestione separata non opera in caso di riscatto.

Per l'impatto di tali costi sul rendimento si veda la tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?".

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati a Generali Italia:

- con lettera a "Generali Italia S.p.A. – Customer Advocacy e Tutela Cliente – Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma"
- tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito <http://www.generali.it/Info/Reclami>
- via e-mail a reclami.it@generali.com

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Customer Advocacy e Tutela Cliente. Generali Italia deve rispondere 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.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Questo documento deve essere letto insieme al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP aggiuntivo IBIP e alle condizioni di assicurazione. Per legge il set informativo deve esservi trasmesso prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.generali.it nella pagina dedicata al prodotto.

È inoltre possibile chiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibili anche sul sito www.generali.it nella pagina dedicata alle gestioni separate, e il regolamento e il rendiconto del fondo interno, disponibili anche sul sito www.generali.it nella pagina dedicata ai fondi interni.