

SCOPO

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

PRODOTTO

Nome del prodotto:	GENERA PROevolution
Opzione di investimento:	Percorso Smart Futuro
Compagnia:	GENERALI ITALIA S.p.A.
Sito web della Compagnia:	www.generali.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero:	041 5492111
Autorità di Vigilanza competente per questo documento:	CONSOB
Data del documento:	17/12/2021

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.

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 a cui si intende commercializzare il prodotto: clienti retail, con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale almeno medio, un profilo di rischio almeno medio-basso e con conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.

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).

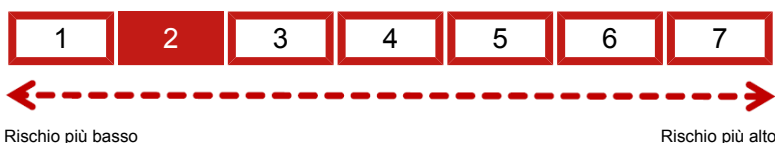
Il premio delle coperture demografiche è impiegato per le prestazioni demografiche stesse e, pertanto, non viene investito.

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 0,27% 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?".

Il contratto non ha scadenza prefissata. La durata coincide con la vita dell'assicurato.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



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.

Indicatore di rischio

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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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

Investimento di € 10.000,00		Premio assicurativo di € 29,97		
		1 anno	4 anni	7 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.998,20	€ 8.299,43	€ 7.683,24
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,02%	-4,55%	-3,69%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.617,88	€ 10.126,21	€ 10.698,51
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,82%	0,31%	0,97%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.971,66	€ 10.915,74	€ 11.890,38
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,28%	2,21%	2,50%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.338,37	€ 11.848,70	€ 13.392,35
	Rendimento medio per ciascun anno	3,38%	4,33%	4,26%
Scenari assicurati				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.194,76	€ 11.991,51	€ 12.912,92
In caso di malattia grave dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999,00	€ 999,00	€ 999,00
In caso di invalidità dell'assicurato con perdita dell'autosufficienza	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999,00	€ 999,00	€ 999,00

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00.

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

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

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

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

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

Non 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

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

Investimento di € 10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 537,83	€ 1.225,41	€ 2.082,61
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,42%	2,99%	2,80%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,09%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,06%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,64%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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).

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. – 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 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.



DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

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

PRODOTTO

Nome del prodotto:	GENERA PROevolution
Opzione di investimento:	Percorso Smart Società & Salute
Compagnia:	GENERALI ITALIA S.p.A.
Sito web della Compagnia:	www.generali.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero:	041 5492111
Autorità di Vigilanza competente per questo documento:	CONSOB
Data del documento:	17/12/2021

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.

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 a cui si intende commercializzare il prodotto: clienti retail, con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale almeno medio, un profilo di rischio almeno medio-basso e con conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.

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).

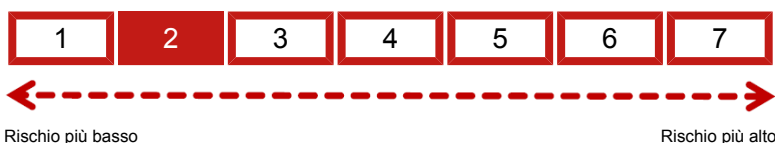
Il premio delle coperture demografiche è impiegato per le prestazioni demografiche stesse e, pertanto, non viene investito.

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 0,29% 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?".

Il contratto non ha scadenza prefissata. La durata coincide con la vita dell'assicurato.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



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.

Indicatore di rischio

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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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

Investimento di € 10.000,00		Premio assicurativo di € 29,97		
		1 anno	4 anni	7 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.160,86	€ 8.522,58	€ 7.958,25
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,39%	-3,92%	-3,21%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.577,41	€ 9.818,99	€ 10.063,83
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,23%	-0,46%	0,09%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.859,19	€ 10.410,93	€ 10.909,60
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,41%	1,01%	1,25%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.144,33	€ 11.098,76	€ 11.961,17
	Rendimento medio per ciascun anno	1,44%	2,64%	2,59%
Scenari assicurati				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.079,77	€ 11.483,15	€ 11.930,18
In caso di malattia grave dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999,00	€ 999,00	€ 999,00
In caso di invalidità dell'assicurato con perdita dell'autosufficienza	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999,00	€ 999,00	€ 999,00

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00.

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

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

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

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

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

Non 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

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

Investimento di € 10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 518,35	€ 1.130,41	€ 1.873,90
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,21%	2,80%	2,60%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,09%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,05%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,45%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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).

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. – 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 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.



DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

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

PRODOTTO

Nome del prodotto:	GENERA PROevolution
Opzione di investimento:	Percorso Smart Mix
Compagnia:	GENERALI ITALIA S.p.A.
Sito web della Compagnia:	www.generali.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero:	041 5492111
Autorità di Vigilanza competente per questo documento:	CONSOB
Data del documento:	17/12/2021

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.

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 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 a cui si intende commercializzare il prodotto: clienti retail, con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale almeno medio, un profilo di rischio almeno medio-basso e con conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.

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).

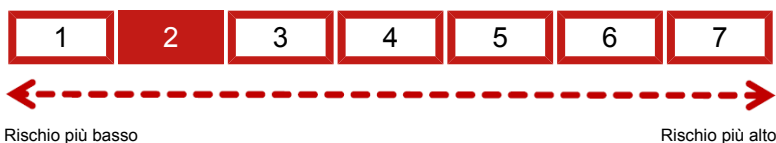
Il premio delle coperture demografiche è impiegato per le prestazioni demografiche stesse e, pertanto, non viene investito.

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 0,28% 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?".

Il contratto non ha scadenza prefissata. La durata coincide con la vita dell'assicurato.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



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.

Indicatore di rischio

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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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

Investimento di € 10.000,00		Premio assicurativo di € 29,97		
		1 anno	4 anni	7 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.079,53	€ 8.411,01	€ 7.820,74
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,20%	-4,23%	-3,45%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.597,65	€ 9.972,60	€ 10.381,17
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,02%	-0,07%	0,54%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.915,43	€ 10.663,34	€ 11.399,99
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,85%	1,62%	1,89%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.241,35	€ 11.473,73	€ 12.676,76
	Rendimento medio per ciascun anno	2,41%	3,50%	3,45%
Scenari assicurati				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.137,26	€ 11.737,33	€ 12.421,55
In caso di malattia grave dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999,00	€ 999,00	€ 999,00
In caso di invalidità dell'assicurato con perdita dell'autosufficienza	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 999,00	€ 999,00	€ 999,00

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00.

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

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

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

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

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

Non 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

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

Investimento di € 10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 528,09	€ 1.177,91	€ 1.978,25
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,32%	2,90%	2,71%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,09%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,06%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,55%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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).

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. – 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 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 dei fondi interni, disponibili anche sul sito www.generali.it nella pagina dedicata ai fondi interni.