

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
 per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)
 Prodotto: GenerAzione Risparmio
 Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e III)
 Data di aggiornamento del documento: 30/06/2025
 Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

Cattolica Assicurazioni è un marchio commerciale di Generali Italia S.p.A. con sede legale in Via Marocchessa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: +39 041.5492111 - sito internet: www.cattolica.it - PEC: cattolica@pec.generaligroup.com; ed è iscritta al numero 1.00021 dell'Albo delle Imprese di assicurazione, soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.

Patrimonio netto al 31/12/2024: €9.102.202.25, di cui risultato economico di periodo €1.165.471.690. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

Indice di solvibilità (solvency ratio): 228% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa vigente).

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet della Compagnia www.generali.it.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID con riferimento alle coperture assicurative e garanzie offerte dal prodotto.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

PRESTAZIONE PRINCIPALE: non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle riportate nel KID.

COPERTURE COMPLEMENTARI (FACOLTATIVE)

a) Prestazione in caso di decesso - Traguardo Protetto: se l'assicurato decede prima della scadenza della copertura, Generali Italia paga al beneficiario una prestazione aggiuntiva pari alla 1^a annualità di premio ricorrente dell'assicurazione principale moltiplicata per il numero delle annualità intere calcolate dalla ricorrenza annuale che precede la denuncia del decesso fino alla scadenza del piano di versamento dei premi.

b) Prestazione in caso di invalidità - Traguardo Protetto Gravi Imprevisti: se l'assicurato diventa invalido/inabile dopo l'entrata in vigore e prima della scadenza della copertura, Generali Italia paga all'assicurato una prestazione pari alla 1^a annualità di premio ricorrente dell'assicurazione principale moltiplicata per il numero delle annualità intere calcolate dalla ricorrenza annuale che precede la denuncia dell'invalidità/inabilità fino alla scadenza del piano di versamenti. Il contraente, se persona fisica diversa dal primo assicurato, può essere l'assicurato (secondo assicurato) delle coperture complementari a) e b).

c) Prestazione in caso di lesioni - Imprevisti Protetti: in caso di lesione da infortunio o malattia dell'assicurato, sono previsti due tipi di prestazione, a seconda della gravità:

- specifiche lesioni: Generali Italia paga all'assicurato il capitale previsto per la classe nella quale rientra la lesione, fino a un massimo di € 5.000;
- lesioni che determinano un'invalidità permanente pari o superiore al 25%: Generali Italia paga all'assicurato un capitale di € 30.000.

Se il contraente ha aderito alla copertura complementare Imprevisti Protetti, l'età dell'assicurato è almeno 20 anni e i premi sono regolarmente versati, Generali Italia riconosce anche un **Bonus "Più Famiglia"** in caso di nascita o adozione di un figlio o di un nipote in linea retta dell'assicurato, dopo i primi 12 mesi dall'entrata in vigore ed entro la scadenza della copertura. Il Bonus è pari a: € 500 o € 1.000, in base alla durata del piano di versamento dei premi inferiore, oppure pari o superiore, a 15 anni; comunque entro il limite massimo complessivo di € 1.000, anche in presenza di più contratti GenerAzione Risparmio con lo stesso assicurato.

Durata coperture: pari al piano di versamenti; ma non oltre 80 anni e 6 mesi dell'assicurato per la copertura a), o 70 anni e 6 mesi per le coperture b) e c).

OPZIONI CONTRATTUALI: il contraente può modificare i termini del contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni contrattuali.

Servizio "Cambia Percorso": se è trascorso 1 anno dalla decorrenza e i premi sono regolarmente versati, il contraente può chiedere per i successivi premi ricorrenti di modificare il percorso di investimento, tra quelli disponibili, rispetto a quello attivo. La modifica non ha effetto sui premi già investiti.

Servizio "Stop e riparto": se ha versato almeno 5 annualità di premio, il contraente può chiedere per una sola volta di non versare alcune rate, consecutive tra loro, con un massimo di un'intera annualità di premio. La richiesta ha effetto quando il contraente versa la prima rata successiva al periodo di sospensione. Le rate sospese si considerano come versate ai fini delle penali di riduzione in caso di successiva interruzione del piano e ai fini del Bonus Traguardo.

Servizio "Pianifica": è un piano di riscatti programmati annuali pari a un importo fisso stabilito dal contraente, senza i costi per riscatto. Il servizio è attivabile all'emissione o in corso di contratto. I pagamenti iniziano alla 1^a ricorrenza annuale successiva alla richiesta ma non prima del completamento del piano.

Servizio di "Riallocazione": se sono trascorsi almeno 10 anni dalla decorrenza e il contraente ha almeno 65 anni, può chiedere solo per una volta di convertire totalmente il capitale investito da quote del fondo interno alla gestione separata. Generali Italia si riserva di accogliere la richiesta anche in base al contesto di mercato finanziario.

Riscatti parziali: il contraente può richiedere riscatti parziali, se l'assicurato è in vita e sono state pagate almeno 2 annualità di premio ricorrente.

Riduzione: se il piano è interrotto dopo aver versato almeno 2 annualità di premio e meno di 7, il contratto rimane in vigore con un valore ridotto in base alle annualità versate.

Riattivazione: entro 1 anno dalla scadenza della 1^a rata non versata, il contraente può riattivare il contratto riprendendo i versamenti ricorrenti; se trascorsi 6 mesi dalla scadenza della rata, per la riattivazione è necessaria richiesta scritta del contraente e accettazione di Generali Italia. Per la riattivazione devono essere versati i premi arretrati aumentati del tasso di riattivazione per la parte da investire in gestione separata; se versate almeno 5 annualità, il contraente può usufruire del servizio "Stop e riparto". Dopo la riattivazione è possibile versare premi unici aggiuntivi e le coperture complementari si riattivano.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	<p>PRESTAZIONE PRINCIPALE Non può essere assicurato chi alla firma della proposta di assicurazione ha un'età uguale o superiore a 80 anni e 6 mesi, o alla scadenza del piano di versamento dei premi ricorrenti ha un'età uguale o superiore a 90 anni e 6 mesi.</p> <p>COPERTURE COMPLEMENTARI Non può essere assicurato chi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per Trapianto Protetto, alla firma della proposta di assicurazione ha un'età inferiore a 18 anni o un'età pari o superiore a 70 anni e 6 mesi • per Trapianto Protetto Gravi Imprevisti, alla firma della proposta di assicurazione <ul style="list-style-type: none"> - ha un'età inferiore a 18 anni o un'età pari o superiore a 60 anni e 6 mesi, o - è già titolare di assegno ordinario di invalidità o pensione di inabilità da parte dell'ente previdenziale di appartenenza (INPS), o ha in corso una pratica di riconoscimento del diritto all'assegno o alla pensione, o è già titolare di un'indennità di accompagnamento • per "Imprevisti Protetti", alla firma della proposta di assicurazione <ul style="list-style-type: none"> - ha un'età pari o superiore a 70 anni e 6 mesi, o - è già titolare di assegno ordinario di invalidità o pensione di inabilità da parte dell'ente previdenziale di appartenenza (INPS), o ha in corso una pratica di riconoscimento del diritto all'assegno o alla pensione, o è già titolare di un'indennità di accompagnamento - ha un'età inferiore a 20 anni ai fini del Bonus Più Famiglia.
-----------------------	---



Ci sono limiti di copertura?

<p>PRESTAZIONE PRINCIPALE: l'assicurazione non prevede né limitazioni né esclusioni.</p> <p>COPERTURE COMPLEMENTARI Trapianto Protetto e Trapianto Protetto Gravi Imprevisti ESCLUSIONI: sono esclusi dalle coperture il decesso e l'invalidità o l'inabilità causati da:</p> <ol style="list-style-type: none"> malattie o lesioni che sono conseguenza di stati patologici pregressi alla stipula del contratto o all'eventuale riattivazione delitto doloso del contraente, dell'assicurato o del beneficiario partecipazione attiva o non attiva ad atti di guerra, terrorismo, tumulto popolare eventi nucleari guida di veicoli e natanti senza patente specifica incidenti di volo su mezzi o con piloti non autorizzati stato di ubriachezza, abuso di psicofarmaci e uso di sostanze stupefacenti, se avviene nei primi 2 anni, o nei primi 12 mesi di eventuale riattivazione suicidio o tentato suicidio, se avviene nei primi 2 anni della copertura o nei primi 12 mesi di eventuale riattivazione attività sportiva o professionale pericolosa <p>LIMITAZIONI: nei primi 6 mesi dall'entrata in vigore (periodo di carenza), le coperture sono attive solo in caso di invalidità/inabilità e decesso causati da malattia infettiva acuta, shock anafilattico o infortunio (fatta eccezione per quanto indicato nelle Esclusioni) sopravvenuti dopo l'entrata in vigore della copertura.</p> <p>Imprevisti Protetti ESCLUSIONI: si applicano le esclusioni da b) a g) previste per "Trapianto Protetto" e "Trapianto Protetto Gravi Imprevisti" in quanto compatibili e sono inoltre escluse le lesioni e l'invalidità permanente causate da: terremoti, eruzioni vulcaniche, inondazioni; autolesione o tentativo di suicidio; infortuni, malattie o stati patologici, malformazioni o difetti fisici pregressi alla stipula del contratto o all'eventuale riattivazione; pratica di attività sportive professionali o pericolose, partecipazione a corse e gare automobilistiche e relative prove e allenamenti, motociclistiche e motonautiche; attività professionali pericolose.</p> <p>LIMITAZIONI: la copertura è esclusa per un periodo di carenza di 30 giorni dall'entrata in vigore del contratto, per le lesioni da malattia; 6 mesi per le lesioni da malattia che sono l'espressione o la conseguenza diretta o indiretta di situazioni patologiche o malformazioni insorte prima della data di entrata in vigore del contratto. Il Bonus Più Famiglia è escluso per un periodo di carenza di 12 mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o dell'eventuale riattivazione.</p>



Quanto e come devo pagare?

Premio	<p>Per l'assicurazione principale e per le coperture complementari, il contraente versa un piano di premi ricorrenti di durata, a sua scelta, tra 10 e 20 anni. La prima annualità di premio, anche se frazionata, è dovuta per intero. Al termine del piano il contraente non può avere più di 90 anni. È possibile versare premi unici (iniziale e aggiuntivi), con il consenso di Generali Italia, se il contratto è in regola con i versamenti ricorrenti. Non è possibile versare premi unici aggiuntivi dopo la scadenza del piano di versamenti ricorrenti. Se Generali Italia non consente il versamento dei premi ricorrenti, informa per iscritto il contraente e non applica le penalità previste. L'importo del primo premio ricorrente e dei premi unici è scelto dal contraente entro i seguenti limiti minimi e massimi (comprensivi dei premi per le coperture complementari e delle eventuali imposte). Premio annuale: minimo € 900 con rata minima di € 75; massimo € 12.000. Premi unici (iniziale e aggiuntivi): minimo € 500; massimo € 150.000. I limiti massimi, vanno considerati come somma dei premi unici su tutti i contratti GenerAzione Risparmio. I premi ricorrenti successivi al primo sono crescenti in base all'indice ISTAT; su richiesta del contraente sono possibili altre modalità di adeguamento.</p> <p>Ogni premio ricorrente (al netto dei costi e della parte relativa alle coperture complementari) è investito secondo uno dei seguenti percorsi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rafforza: 50% in gestione separata GESAV e 50% in quote del fondo interno Generali Mondo Azionario • Sviluppa: 30% in gestione separata GESAV e 70% in quote del fondo interno Generali Mondo Azionario • Accresci: 10% in gestione separata GESAV e 90% in quote del fondo interno Generali Mondo Azionario <p>Gli eventuali premi unici (iniziale e aggiuntivi) sono investiti, al netto dei costi, secondo il percorso scelto al momento del versamento, tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Consolida: 100% in gestione separata GESAV • Rafforza: 50% in gestione separata GESAV e 50% in quote del fondo interno Generali Mondo Azionario • Migliora: 70% in gestione separata GESAV e 30% in quote del fondo interno Generali Mondo Azionario • Matura: 90% in gestione separata GESAV e 10% in quote del fondo interno Generali Mondo Azionario. <p>I premi si versano con P.O.S, altri mezzi di pagamento elettronico, area clienti, assegno, bonifico, SDD (per le rate successive alla prima; modalità obbligatoria per alcuni importi di premio e rateazione), impiego di importi di altre polizze pagati da Generali Italia, altre modalità. Non è possibile versare i premi in contanti. Il contraente può chiedere il frazionamento infrannuale del premio scegliendo la rateazione alla firma del contratto (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale, mensile); può inoltre modificare nel corso del contratto il frazionamento scelto, con richiesta scritta almeno 3 mesi prima della ricorrenza annuale. Non sono previsti costi per il frazionamento.</p>
---------------	--



A chi è rivolto questo prodotto?

GenerAzione Risparmio è rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di risparmio con versamenti programmati che punta almeno a una moderata

<p>crescita del capitale, un orizzonte temporale almeno medio (a partire da 6 anni), un profilo di rischio almeno medio-basso, conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) con un piano di versamenti periodici contrattualmente definito - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere - collegati in parte a una gestione separata ed in parte al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti multiramo) e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano manifestato anche un bisogno di investimento che punta almeno a una moderata crescita del capitale se sono versati premi unici. Per attivare le coperture facoltative, è necessario che i clienti abbiano manifestato anche un bisogno di protezione.</p>	
<p> Quali sono i costi?</p>	
<p>Per l'informativa sui costi si vedano le indicazioni riportate KID di questo prodotto. Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio: Costi applicati al rendimento della gestione separata: trattenuto dell'1,35%, aumentato dello 0,03% per ogni decimo di punto (0,1%) eccedente il 3,00% di rendimento della gestione separata. La misura annua di rivalutazione può essere negativa (es. rendimento gestione separata: 1,00%; rivalutazione al netto del trattenuto: -0,35%); in ogni caso, per effetto della garanzia finanziaria, in caso di decesso, la somma dei capitali rivalutati non può essere inferiore alla somma dei capitali assicurati iniziali, eventualmente riproporzionata a seguito di riscatti parziali o riduzione. Costi di riscatto: Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID. Costi per l'esercizio delle opzioni: l'esercizio delle opzioni contrattuali è gratuito. Costi di intermediazione: quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 20%.</p>	
<p>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</p>	
<p>IVASS o CONSOB</p>	<p>Se il reclamo presentato all'impresa assicuratrice ha esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>Per i soli reclami attinenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, PEC: consob@pec.consob.it, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa. Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito www.consob.it</p>
<p>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p>	
<p>Mediazione</p>	<p>E' obbligatorio ricorrere alla mediazione prevista dalla legge come condizione di procedibilità per le controversie in materia assicurativa. L'istanza deve essere inoltrata all'indirizzo PEC generali_mediazione@pec.generaligroup.com o presso la SedeLegale di Generali. E' possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero dellaGiustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n.98)</p>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>E' possibile ricorrere preventivamente alla negoziazione assistita tramite richiesta del proprio avvocato a Generali Italia.</p>
<p>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<p><u>Procedura FIN-NET</u> per la risoluzione delle liti transfrontaliere. E' possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare la rete FIN-NET rivolgendosi al soggetto che la gestisce nel Paese in cui ha sede l'Impresa di assicurazione (rintracciabile sul sito della Commissione europea: Rete per la risoluzione delle controversie finanziarie: FIN-NET - Commissione europea o https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-networkfin-net_it)</p>
<p>QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?</p>	
<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto</p>	<p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale che ai sensi della legge italiana si applica al contratto. Questo trattamento dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e può anche essere modificato in futuro.</p> <p>Tassazione delle prestazioni assicurate e del riscatto Le somme pagate da Generali Italia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato: sono esenti dalle imposte di successione e, per la parte relativa al rischio demografico, dall'IRPEF • in caso di vita dell'assicurato in forma di capitale: sono soggette a imposta sostitutiva sulla differenza tra la somma dovuta da Generali Italia e la somma dei premi versati dal contraente relativi al pagamento in caso vita. Questa imposta sostitutiva non è applicata a soggetti che esercitano attività d'impresa, nonché: <ul style="list-style-type: none"> o a persone fisiche e a enti non commerciali per i contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale o se gli interessati dichiarano a Generali Italia che il contratto è concluso nell'ambito dell'attività commerciale. • a persona fisica per le coperture complementari: sono esenti dall'IRPEF e, relativamente alla copertura per decesso, dall'imposta sulle successioni; se corrisposte a persone giuridiche costituiscono reddito d'impresa. <p>Imposta di bollo: è dovuta per la componente in quote, va calcolata ogni anno e va versata al momento del pagamento.</p> <p>Tassazione specifica delle coperture complementari: Sui premi relativi alle coperture complementari in caso di invalidità/ o inabilità e lesioni è dovuta un'imposta del 2,5%. Il premio delle coperture complementari dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal contraente. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'assicurato, se diverso dal contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo. Per tutte le complementari il premio è detraibile al 100% salvo il premio per la copertura invalidità inferiore al 25% che, invece, è detraibile al 65%.</p>
<p>PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO CON LE SEGUENTI FUNZIONALITA': VERIFICARE I CONTRATTI ATTIVI; CONSULTARE IL VALORE DEL CONTRATTO; CONSULTARE LO STATO DI VERSAMENTO DEI PREMI E LE RELATIVE SCADENZE; VERSARE I PREMI SUCCESSIVI AL PRIMO; VISUALIZZARE E SCARICARE LA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE; VERIFICARE I CONTATTI DELL'AGENZIA DI RIFERIMENTO; CHIEDERE IL RISCATTO E VERIFICARE LO STATO DELLA PRATICA; CONSULTARE E AGGIORNARE I DATI PERSONALI E I CONSENSI PRIVACY.</p>	