

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 aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

CATTOLICA&INVESTIMENTO SCELTA PROTETTA 3.0 (CON CEDOLA)

Emittente: GENERALI ITALIA S.p.A. - Gruppo Generali

Sito: www.cattolica.it

Numero telefonico per informazioni: 041 5492111

CONSOB è responsabile della vigilanza di Generali Italia in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 01 luglio 2023

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento assicurativo; assicurazione mista a premio unico con liquidazione della eventuale rivalutazione maturata sotto forma di cedola annuale.

Termine: il contratto ha una durata minima di 5 anni e massima di 25 anni, a scelta del Contraente. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 20.000 €, il prodotto mira alla corresponsione, ad ogni ricorrenza annuale, di una somma in funzione dei risultati conseguiti dalla Gestione Separata "Cattolica SerenaMente". In ogni caso, è garantita alla scadenza prescelta la restituzione del capitale investito (tenuto conto delle eventuali cedole positive già corrisposte).

La Gestione Separata è un Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili.

La misura annua di rivalutazione da applicare è pari al tasso di rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Separata diminuito dei costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione; tale misura potrà essere anche negativa. In questo caso, il capitale rivalutato subirà una riduzione pari alla misura corrispondente.

In conseguenza dei costi applicati, la misura annua di rivalutazione potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla Gestione Separata risulti positivo ma inferiore alla ritenzione sul rendimento.

La misura di rivalutazione calcolata come indicato in precedenza, se positiva, viene corrisposta ad ogni ricorrenza annuale sotto forma di cedola.

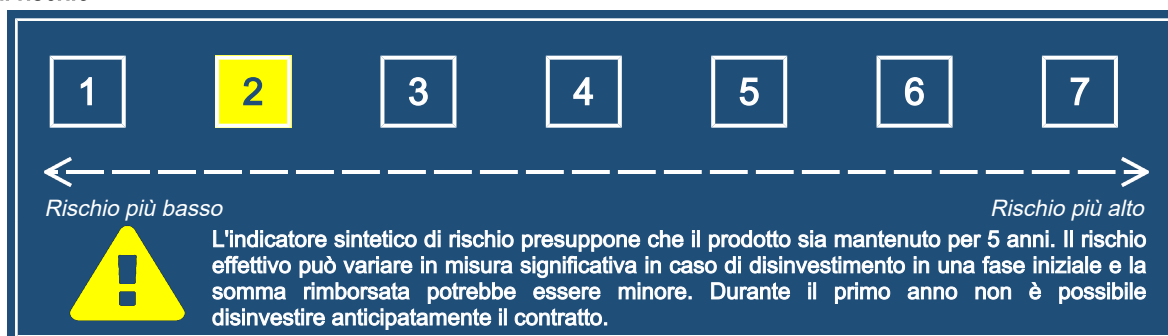
Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che persone giuridiche aventi un obiettivo di investimento conservativo finalizzato a ottenere una cedola periodica collegata alla rivalutazione maturata, su un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche bassa, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) e una limitata capacità di sostenere eventuali perdite che si potrebbero manifestare in momenti temporali diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione dell'importo investito (tenuto conto delle eventuali cedole positive già corrisposte).

Prestazioni assicurative e costi: alla scadenza del contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale rivalutato.

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale rivalutato fino a quel momento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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 di questa opzione sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per questo prodotto, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito, tenuto conto delle eventuali cedole positive già corrisposte:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15° e 20° ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle

Documento contenente le informazioni chiave

ricorrenze annuali sopra indicate.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	9.677 € (al lordo delle eventuali cedole positive corrisposte). Il rendimento è garantito alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5°, 10°, 15° e 20° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.660	€ 9.680
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,43%	-0,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.750	€ 10.130
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,53%	0,26%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.750	€ 10.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,46%	0,59%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.770	€ 10.490
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,32%	0,99%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 9.750	€ 10.290

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

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

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?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 444	€ 909
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,6%	1,9% 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 2,5% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Documento contenente le informazioni chiave

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa iniziale e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato.	0,7%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 5 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita pari a una aliquota fissa. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,2%
Costi di transazione	0% 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 dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Tale periodo è determinato a partire dal momento in cui avviene il recupero dei costi sostenuti, permettendo all'investitore il disinvestimento anticipato del capitale senza l'applicazione di penalizzazioni di uscita.

Il Contraente può:

- revocare la proposta prima della conclusione del contratto;
- recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione;
- riscattare il contratto dopo almeno un anno dalla decorrenza dello stesso.

In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato entro cinque anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita pari al 2,00%.

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 www.cattolica.it/servizio-reclami, oppure 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

Ai sensi della normativa vigente il Set Informativo - composto da KID, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e dal modulo di proposta - deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione e risulta disponibile anche sul sito www.cattolica.it.

È possibile chiedere il rendiconto della gestione separata, disponibile anche sul sito www.cattolica.it.