

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)
Prodotto: SPECIAL SAVING OPPORTUNITY

Operazione di capitalizzazione (Ramo Assicurativo V)

Data di aggiornamento: 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 Marocchesa, 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?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi Non previsti.



Ci sono limiti di copertura?

L'assicurazione non prevede né limitazioni né esclusioni.



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il Contraente sceglie l'importo del premio unico iniziale e degli eventuali premi unici successivi entro i limiti sotto indicati. Generali Italia si riserva la facoltà di accettare eventuali premi unici successivi.

- Premio unico iniziale: importo minimo € 500.000
- Premi unici successivi: nessun limite

Il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici successivi, al netto dei costi, sono investiti nella Gestione separata indicata dalla Compagnia nel contratto tra quelle disponibili per il prodotto (GESAV e Royal Fund).

I premi possono essere versati con: P.O.S. o altri mezzi di pagamento elettronico; bonifico bancario; bollettino postale; assegno circolare, bancario o postale non trasferibile; altre modalità offerte dal servizio bancario o postale; pagamento in pari data di polizze emesse da Generali Italia.

Non è possibile versare i premi in contanti.



A chi è rivolto questo prodotto?

SPECIAL SAVING OPPORTUNITY GESAV è rivolto a clienti persone giuridiche o clienti dotati di partita IVA, sia retail che professionali, con un bisogno di investimento che punta alla conservazione del capitale, un orizzonte temporale almeno medio-lungo (a partire da 11 anni), un profilo di rischio almeno basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) a premio unico – ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere – collegati a gestioni separate con o senza garanzia di capitale (prodotti rivalutabili di ramo I) e operazioni di capitalizzazione (prodotti di ramo V) e capacità di sostenere almeno perdite nulle del valore dell'investimento.



Quali sono i costi?

Per l'informativa sui costi si vedano le indicazioni contenute nei KID di questo prodotto. Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

Costi applicabili al rendimento della gestione separata

Il prodotto prevede la rivalutazione annuale dei capitali investiti in base al rendimento della Gestione separata definita nel contratto fra quelle disponibili per il

prodotto (GESAV o Royal Fund). Per ciascun anno, la rivalutazione attribuita al contratto è pari al rendimento della Gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Generali Italia, determinato in base al quinquennio in cui ricadono le rivalutazioni annuali:

Primo quinquennio (dalla decorrenza del contratto alla quinta rivalutazione compresa)

Tipologia di costo	Applicabilità	Costo percentuale
Trattenuto minimo	Sempre	1,10%
Incremento di trattenuto	Se il rendimento della Gestione separata è maggiore o uguale al 2,10% e minore del 2,20%	+0,03%
Incremento di trattenuto	Per ogni ulteriore intervallo di rendimento pari a 0,10% della Gestione separata	+0,03%

Secondo quinquennio (dalla quinta rivalutazione - esclusa - alla decima rivalutazione compresa)

Tipologia di costo	Applicabilità	Costo percentuale
Trattenuto minimo	Sempre	1,30%
Incremento di trattenuto	Se il rendimento della Gestione separata è maggiore o uguale al 2,10% e minore del 2,20%	+0,03%
Incremento di trattenuto	Per ogni ulteriore intervallo di rendimento pari a 0,10% della Gestione separata	+0,03%

Terzo quinquennio (dalla decima rivalutazione - esclusa - alla quindicesima rivalutazione compresa)

Tipologia di costo	Applicabilità	Costo percentuale
Trattenuto minimo	Sempre	1,50%
Incremento di trattenuto	Se il rendimento della Gestione separata è maggiore o uguale al 2,10% e minore del 2,20%	+0,03%
Incremento di trattenuto	Per ogni ulteriore intervallo di rendimento pari a 0,10% della Gestione separata	+0,03%

La misura annua di rivalutazione può essere negativa, fatta salva la garanzia a scadenza indicata nel KID: ad esempio, se in un anno del primo quinquennio il rendimento lordo della Gestione separata è pari all'1%, il rendimento trattenuto è pari all'1,10% e di conseguenza il rendimento attribuito al contratto per quell'anno è pari a -0,10%. In ogni caso, alla scadenza del contratto o in caso di estinzione anticipata da parte di Generali Italia in uno dei due momenti di osservazione, è garantita la restituzione dei premi versati maggiorati dello 0,10%.

Costi per riscatto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

Costi di intermediazione

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 6,02%

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	<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.</p> <p>Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito www.consob.it</p>
-----------------------	---

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione	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)
Negoziazione assistita	E' possibile ricorrere preventivamente alla negoziazione assistita tramite richiesta del proprio avvocato a Generali Italia.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Procedura FIN-NET 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)

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<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 e può anche essere modificato in futuro.</p> <p>Tassazione delle prestazioni assicurate e del riscatto</p> <p>Generali Italia non opera alcuna ritenuta sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Tali proventi contribuiscono a determinare il reddito d'impresa del Contraente.</p> <p>Se i proventi sono corrisposti a soggetti che non svolgono attività d'impresa Generali Italia applica un'imposta sostitutiva sulla differenza fra la somma dovuta da Generali Italia e l'ammontare del premio corrisposto dal Contraente.</p> <p>Imposta di bollo</p> <p>Il contratto è soggetto ad imposta di bollo, da calcolarsi annualmente e da versarsi al momento della liquidazione. L'imposta di bollo non viene applicata qualora il Contraente rientri tra i soggetti esclusi dall'applicazione della predetta imposta, ai sensi della vigente normativa in materia.</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 FUNZIONALITÀ: VERIFICARE I CONTRATTI ATTIVI; CONSULTARE IL VALORE DEL CONTRATTO; VISUALIZZARE E SCARICARE LA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE; CONSULTARE E AGGIORNARE I DATI PERSONALI E I CONSENSI PRIVACY; CHIEDERE UN RISCATTO.