

## 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

### ACTIVE INVESTIMENTO 2.0 (PROFILO SERENO)

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

Sito: [www.cattolica.it](http://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

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipologia:** prodotto di investimento assicurativo; assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi, con prestazioni legate al valore delle quote di Fondi Interni e al rendimento di una Gestione Separata, con prestazione addizionale per il caso di morte.

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

**Obiettivi:** a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 10.000 €, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento nella seguente allocazione predefinita proposta dalla Compagnia:

- 70% Gestione Separata "RI.SPE.VI.", che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito in caso di decesso dell'Assicurato. 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;
- 20% Fondo Interno Assicurativo "Cattolica Strategia 3D", fondo flessibile che può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR, denominati in qualunque divisa, di qualunque area geografica, settore e categoria di emittenti, con il limite massimo del 80% del controvalore complessivo per la componente azionaria. La strategia complessiva ha inoltre l'obiettivo di incrementare lo scoring ESG (Environmental, Social, Governance) rispetto a quello di un portafoglio tradizionale, mantenendo al contempo un ritorno competitivo e un livello di rischio proprio del Fondo;
- 10% Fondo Interno Assicurativo "CP Unico Prudente", fondo obbligazionario misto area Euro con gestione a benchmark che permette di partecipare all'andamento dei mercati finanziari attraverso l'investimento in comparti azionari e obbligazionari globali e/o con specializzazione geografica (ivi inclusa quella nei mercati emergenti) e/o settoriale, in comparti flessibili e bilanciati; con una esposizione massima nel comparto obbligazionario pari a 80% e nel comparto azionario pari a 30%.

Il valore delle prestazioni assicurative dipende pertanto dal controvalore delle quote dei Fondi Interni (dato dal numero delle quote possedute per il loro valore unitario) e dall'ammontare del capitale rivalutato in Gestione Separata.

Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento riportati all'interno del Profilo Libero.

Non sono previste attività di ribilanciamento o di riallocazione. Nel corso del contratto è prevista la facoltà per il Contraente di riallocare l'investimento iniziale modificando la ripartizione tra le componenti di cui sopra, in base sia all'andamento dei mercati che al variare degli obiettivi individuali. Tale azione comporta automaticamente l'uscita dal Profilo Sereno e l'ingresso nel Profilo Libero.

Alla sottoscrizione del contratto sono disponibili le seguenti opzioni finanziarie:

- **Opzione Stop Loss:** meccanismo automatico con controllo su base mensile, attivabile dal Contraente esclusivamente alla sottoscrizione del contratto, che in caso di perdita della componente in Fondi Interni superiore al 20% ricolloca la posizione temporaneamente in una allocazione di portafoglio predefinita di natura conservativa.
- **Opzione Take Profit:** meccanismo automatico con controllo su base annua, già attivo alla sottoscrizione del contratto, che in caso di plusvalenza rilevata sul singolo Fondo Interno superiore al 10%, sposta tale plusvalenza in Gestione Separata.

Le opzioni sono disattivabili dal Contraente in qualsiasi momento durante la vita del contratto, ivi compreso, per l'Opzione Take Profit, nel momento della sottoscrizione.

Alla sottoscrizione, o in corso di contratto, è attivabile l'**Opzione Decumulo Finanziario** che prevede la liquidazione progressiva del capitale attraverso un Piano di Riscatti Parziali Programmati.

**Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto si rivolge a persone fisiche con conoscenze ed esperienze teoriche rispetto ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi medie, che intendono investire i propri capitali realizzando un portafoglio diversificato secondo il profilo proposto dalla Compagnia.

La presente allocazione predefinita, in particolare, è destinata a clienti aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo e con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

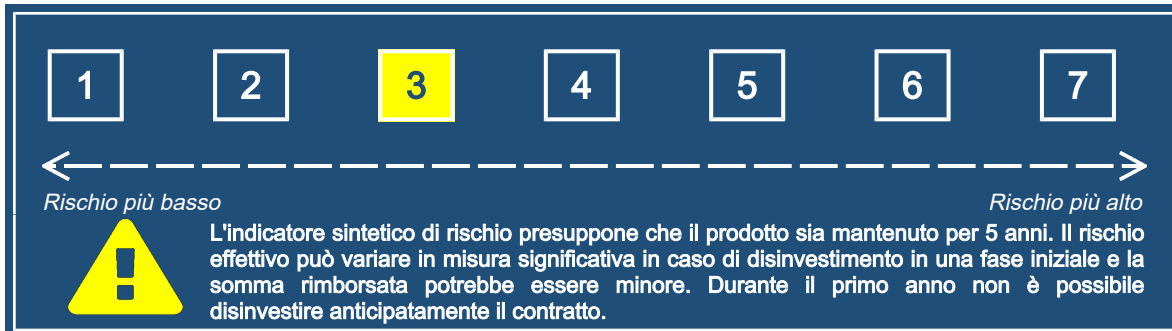
La quota destinata ai Fondi Interni comporta la possibilità di subire perdite o maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di morte dell'Assicurato in corso di contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale applicabile al controvalore dei Fondi Interni e variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 5% a 0,5%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni.

# Documento contenente le informazioni chiave

## 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nei Fondi Interni questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato.

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 in caso di riscatto.

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<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Premio assicurativo: € 0 |   | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|---|---|--|--|
| <b>Scenario in caso di sopravvivenza</b>  |   |  |  |
| <b>Minimo</b>   | Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata in caso di decesso dell'Assicurato. |  |  |
| <b>Stress</b>   | Possibile rimborso al netto dei costi   | € 8.470                                | € 8.540                                |
|   | Rendimento medio per ciascun anno   | -15,27%                                | -3,11%                                 |
| <b>Sfavorevole</b>  | Possibile rimborso al netto dei costi   | € 9.040                                | € 9.550                                |
|   | Rendimento medio per ciascun anno   | -9,65%                                 | -0,92%                                 |
| <b>Moderato</b>   | Possibile rimborso al netto dei costi   | € 9.580                                | € 10.650                               |
|   | Rendimento medio per ciascun anno   | -4,20%                                 | 1,27%                                  |
| <b>Favorevole</b>   | Possibile rimborso al netto dei costi   | € 9.880                                | € 11.310                               |
|   | Rendimento medio per ciascun anno   | -1,17%                                 | 2,49%                                  |
| <b>Scenario in caso di decesso</b>  |   |  |  |
| <b>Evento assicurato</b>  | Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi  | € 9.980                                | € 10.820                               |

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.

# Documento contenente le informazioni chiave

## 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 |
|--|--|--|
| <b>Costi totali</b>                    | <b>€ 788</b>                           | <b>€ 1.107</b>                         |
| <i>Incidenza annuale dei costi (*)</i> | 8,0%                                   | 2,2% ogni anno                         |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni  |
|--|--|
| <b>Costi di ingresso</b>                 | 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. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. <b>0,8%</b>   |
| <b>Costi di uscita</b>                   | 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 decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. 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. <b>N/A</b> |

### Costi correnti registrati ogni anno

|  |   |
|--|---|
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. <b>1,4%</b>               |
| <b>Costi di transazione</b>  | 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. <b>0,0%</b> |

### Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Commissioni di performance</b> | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. <b>0,0%</b> |
|-----------------------------------|---|

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). 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 e 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 riscatto entro cinque anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita (durante 2° anno: 2,50%; durante il 3° anno: 2,00%; durante il 4° anno: 1,50%; durante il 5° anno: 0,50%; trascorsi 5 anni nessun costo).

## 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](http://www.cattolica.it/servizio-reclami), oppure via e-mail a [reclami.it@generali.com](mailto: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](http://www.cattolica.it).

È possibile chiedere il rendiconto della gestione separata e dei fondi interni, disponibili anche sul sito [www.cattolica.it](http://www.cattolica.it).