

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 RISPARMIO 2.0 (PROFILO LIBERO)

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

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 ricorrente 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 ricorrente annuale minimo di 1.200 €, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso una combinazione a scelta del Contraente tra le seguenti componenti:

- Gestione Separata "RI.SPE.VI." (massimo 50% e minimo 10% dell'investimento), che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito in caso di decesso dell'Assicurato;
- uno o più dei 4 Fondi Interni "CP Unico Prudente", "CP Unico Bilanciato", "CP Unico Aggressivo" e "Cattolica Strategia 3D", che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni su diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio.

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.

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.

Alla sottoscrizione del contratto sono disponibili le seguenti opzioni finanziarie:

- **Opzione Stop Loss:** meccanismo automatico, con controllo su base mensile, 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, 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.

Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è adatto a clienti sia a persone fisiche che persone giuridiche che intendono accantonare periodicamente i propri risparmi in un orizzonte temporale di lungo periodo, costruendo un portafoglio diversificato compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento e con proprie conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative.

L'investimento sulla componente legata ai Fondi Interni è indicato a clienti capaci di sostenere maggiori perdite e disposti ad accettare maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

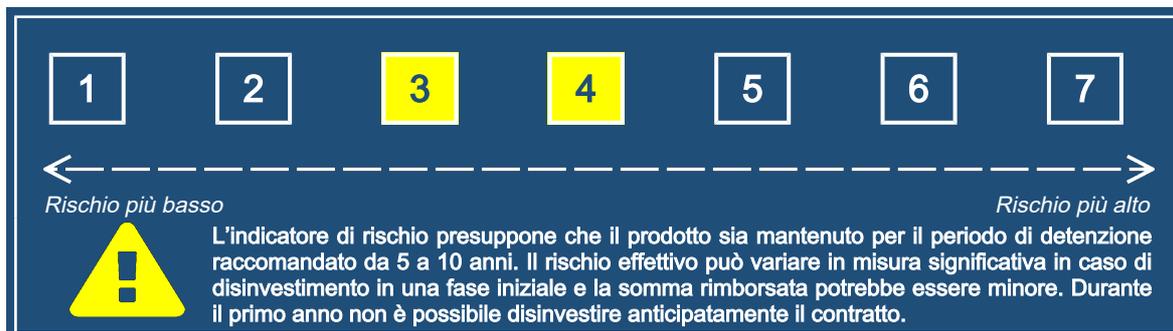
La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto il prodotto varia comunque a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili e del relativo indicatore di rischio.

Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento.

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 100% a 0,5%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni. Si rimanda alla sezione "Scenari di performance" nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento per maggiori dettagli sul valore di tale prestazione assicurativa.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Documento contenente le informazioni chiave

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 con un livello variabile da **3 a 4** (su 7).

3 corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto 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.

4 corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

La classe di rischio dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento sono riportate le specifiche classi di rischio.

Per la quota di premio investita nei Fondi Interni questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti 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

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili.

Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

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 minimi e massimi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi, in quanto il dato puntuale è relativo a ciascuna singola opzione di investimento sottostante. Il costo effettivo dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici costi, secondo quanto appena esposto.

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;
- € 1.000 all'anno di investimento.

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	Min	€ 106	€ 522	€ 1.348
	Max	€ 112	€ 645	€ 1.980
<i>Incidenza annuale dei costi</i>	Min	11,4%	3,6% ogni anno	2,5% ogni anno
	Max	12,0%	4,3% ogni anno	3,2% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa e costi percentuali applicati ai premi ricorrenti (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. 1,3%
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 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. N/A

Documento contenente le informazioni chiave

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min 1,2% Max 1,9%
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%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch).

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

Periodo di detenzione raccomandato: da 5 a 10 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alle fine del periodo di detenzione raccomandato. Il periodo di detenzione indicato rappresenta l'intervallo dei periodi previsti per le singole opzioni d'investimento sottostanti al contratto.

Ai fini del calcolo dei costi rappresentati nel presente documento si considera l'orizzonte temporale più lungo.

Negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici periodi di detenzione raccomandati, i quali considerano i momenti in cui avviene il recupero dei costi sostenuti, il profilo di rischio e la tipologia di sottostante, 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 rimborso anticipato 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: 1,00%; 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, 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

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente agli allegati relativi alle singole opzioni di investimento. Ai sensi della normativa vigente il Set Informativo - composto dal 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 della Compagnia www.cattolica.it.

È possibile chiedere il rendiconto della gestione separata e dei fondi interni, disponibili anche sul sito www.cattolica.it.

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per ACTIVE RISPARMIO 2.0 (Profilo Libero).

Prodotto

ACTIVE RISPARMIO 2.0 (PROFILO LIBERO)

Opzione di investimento

GESTIONE SEPARATA RI.SPE.VI.

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

Data del documento: 01 luglio 2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

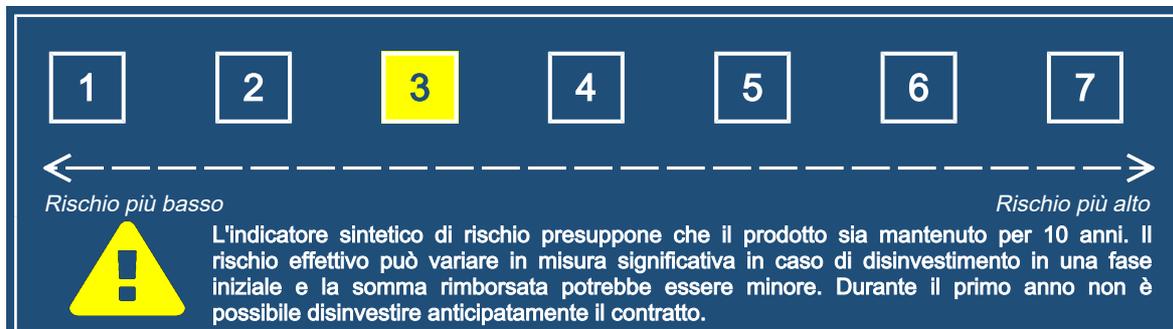
Tipologia: la Gestione Separata è un Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. La misura annua di rivalutazione da applicare 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. Il capitale rivalutato si ottiene applicando al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la misura di rivalutazione calcolata come indicato in precedenza.

Obiettivi: l'investimento nella Gestione Separata mira alla redditività e rivalutabilità nel medio e lungo termine del patrimonio in gestione, ottenuto attraverso una ripartizione degli attivi che tenda a minimizzare la volatilità mediante una diversificazione degli investimenti.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio bassa, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di lungo periodo, con tolleranza al rischio medio-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.

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 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.

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.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenario in caso di sopravvivenza				
Minimo	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.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 910	€ 4.680	€ 9.120
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,79%	-2,22%	-1,69%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 920	€ 4.780	€ 9.490
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,86%	-1,47%	-0,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 920	€ 4.840	€ 10.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,83%	-1,11%	0,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 920	€ 4.930	€ 10.820
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,77%	-0,50%	1,42%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 950	€ 4.840	€ 10.040
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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.

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 della presente opzione di investimento. 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 l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 1.000 all'anno di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 106	€ 522	€ 1.348
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	11,4%	3,6% ogni anno	2,5% 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 2,6% prima dei costi e al 0,1% 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 10 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa e costi percentuali applicati ai premi ricorrenti (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.	1,3%
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 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.	N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o 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%
I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch).		

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 10 anni

Altre informazioni rilevanti

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

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per ACTIVE RISPARMIO 2.0 (Profilo Libero).

Prodotto

ACTIVE RISPARMIO 2.0 (PROFILO LIBERO)

Opzione di investimento

FONDO INTERNO CP UNICO PRUDENTE

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

Data del documento: 01 luglio 2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno Assicurativo di categoria "obbligazionario misto area Euro" che può investire 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%.

L'obiettivo della gestione finanziaria è quello di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark indicato:

- 10% JP Morgan Cash Euro 6 Month (in Euro);
- 70% JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return (in Euro);
- 20% MSCI Daily Total Return World Gross (in Euro).

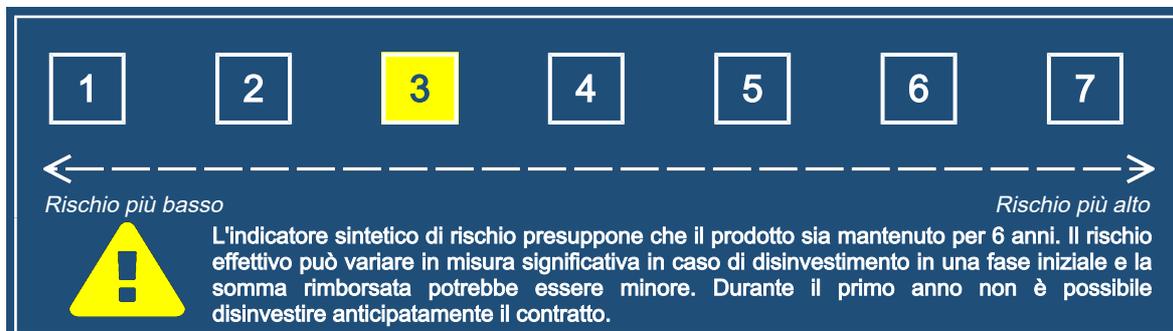
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

Obiettivi: l'investimento nel Fondo Interno mira ad avere una importante esposizione al mercato monetario e obbligazionario governativo europeo, al fine di ricercare un profilo di rischio-rendimento prudente e contenere la volatilità.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio bassa, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di lungo periodo, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

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.

La presente opzione di investimento non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	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.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 600	€ 4.480
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,23%	-8,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 770	€ 5.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,75%	-4,35%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 930	€ 6.090
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,01%	0,41%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.030	€ 6.340
	Rendimento medio per ciascun anno	2,80%	1,58%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 6.000
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.100	€ 7.000
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0

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.

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e maggio 2023. Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2020. Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2018.

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 della presente opzione di investimento. 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 l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 1.000 all'anno di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	€ 110	€ 746
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	11,8%	3,7% 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 4,1% prima dei costi e al 0,4% 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 6 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa e costi percentuali applicati ai premi ricorrenti (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. 2,0%
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 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. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,6%
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%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch).

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto del fondo interno, disponibile anche sul sito www.cattolica.it.

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per ACTIVE RISPARMIO 2.0 (Profilo Libero).

Prodotto

ACTIVE RISPARMIO 2.0 (PROFILO LIBERO)

Opzione di investimento

FONDO INTERNO CP UNICO BILANCIATO

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

Data del documento: 01 luglio 2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno Assicurativo di categoria "bilanciato" che può investire 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 al 70% e azionario pari al 70%.

L'obiettivo della gestione finanziaria è quello di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark indicato:

- 20% JP Morgan Cash Euro 6 Month (in Euro);
- 30% JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return (in Euro);
- 50% MSCI Daily Total Return World Gross (in Euro).

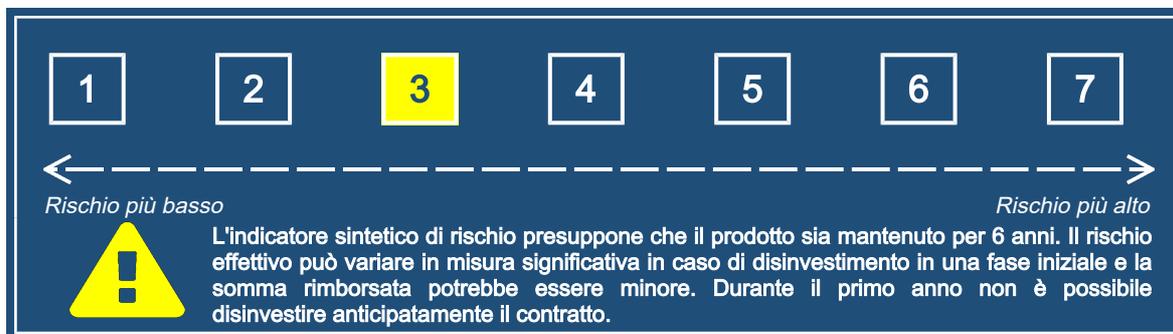
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

Obiettivi: l'investimento nel Fondo Interno mira ad avere una esposizione equilibrata fra la componente azionaria globale e obbligazionaria europea, al fine di ottenere un profilo di rischio-rendimento intermedio e lasciando un certo grado di libertà al gestore a seconda dei diversi contesti di mercato.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio bassa, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di lungo periodo e con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

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.

La presente opzione di investimento non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	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.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 440	€ 3.830
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,98%	-12,68%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 790	€ 5.490
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,66%	-2,56%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 960	€ 6.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,32%	2,74%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.080	€ 7.140
	Rendimento medio per ciascun anno	7,89%	5,00%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 6.000
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.130	€ 7.590
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0

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.

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e maggio 2023. Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2016 e aprile 2022. Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2018.

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 della presente opzione di investimento. 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 l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 1.000 all'anno di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	€ 112	€ 795
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	12,0%	3,9% 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 6,6% prima dei costi e al 2,7% 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 6 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa e costi percentuali applicati ai premi ricorrenti (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. 2,1%
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 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. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
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%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch).

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto del fondo interno, disponibile anche sul sito www.cattolica.it.

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per ACTIVE RISPARMIO 2.0 (Profilo Libero).

Prodotto

ACTIVE RISPARMIO 2.0 (PROFILO LIBERO)

Opzione di investimento

FONDO INTERNO CP UNICO AGGRESSIVO

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

Data del documento: 01 luglio 2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno Assicurativo di categoria "azionario globale" che può investire 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 al 20% e nel comparto azionario pari al 80%.

L'obiettivo della gestione finanziaria è quello di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark indicato:

- 20% JP Morgan Unhedged ECU GBI Local;
- 80% MSCI Daily Total Return World Gross (in Euro).

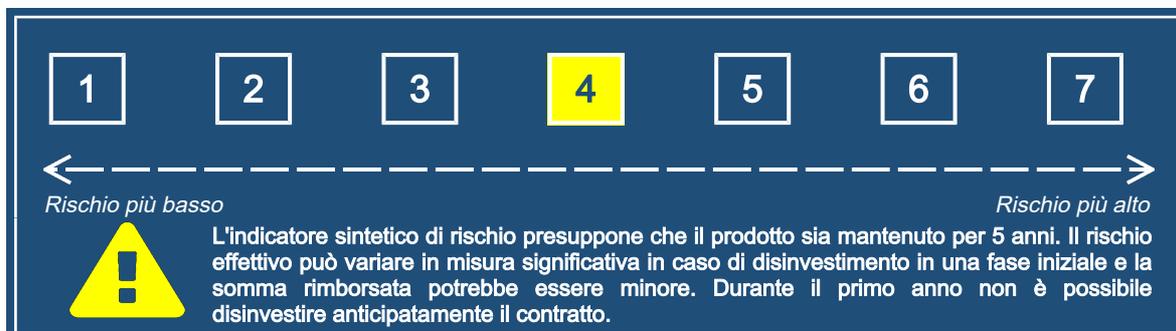
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

Obiettivi: l'investimento nel Fondo Interno mira ad avere una importante esposizione all'andamento del mercato azionario globale, accettando un profilo di rischio-rendimento aggressivo e una volatilità potenzialmente elevata.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio media, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo e con tolleranza al rischio media (o superiore).

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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	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.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 250	€ 2.510
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,07%	-22,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 780	€ 4.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,73%	-2,99%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 980	€ 5.900
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,96%	5,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.210	€ 6.870
	Rendimento medio per ciascun anno	20,51%	10,77%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.160	€ 6.780
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0

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.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e maggio 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2019. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2016 e novembre 2021.

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 della presente opzione di investimento. 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 l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 1.000 all'anno di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 112	€ 632
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	12,0%	4,3% 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 9,9% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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 e costi percentuali applicati ai premi ricorrenti (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. 2,4%
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 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. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
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%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch).

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto del fondo interno, disponibile anche sul sito www.cattolica.it.

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per ACTIVE RISPARMIO 2.0 (Profilo Libero).

Prodotto

ACTIVE RISPARMIO 2.0 (PROFILO LIBERO)

Opzione di investimento

FONDO INTERNO CATTOLICA STRATEGIA 3D

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

Data del documento: 01 luglio 2023

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno Assicurativo di categoria "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 politica di investimento perseguita dal Fondo, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono alla Società di individuare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative. La volatilità media annua attesa della Quota ritenuta accettabile è compresa tra il 5% e il 10%.

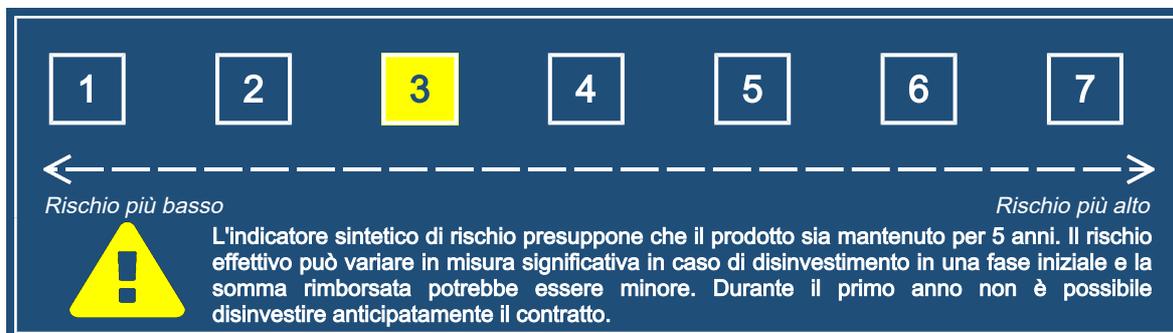
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

Obiettivi: l'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento atteso con un vincolo di rischio predeterminato (dato dalla volatilità media annua attesa della Quota sopraindicata), e sulla base delle aspettative relative alle asset class oggetto di investimento. 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.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di risparmio media, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

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.

La presente opzione di investimento non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	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.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 620	€ 3.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,33%	-9,75%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 770	€ 4.470
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,07%	-3,73%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 960	€ 5.310
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,49%	2,03%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.050	€ 6.200
	Rendimento medio per ciascun anno	4,94%	7,24%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 1.130	€ 6.110
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0

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.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e maggio 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2018. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2016 e novembre 2021.

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 della presente opzione di investimento. 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 l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 1.000 all'anno di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 112	€ 613
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	12,0%	4,2% 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 6,2% prima dei costi e al 2% 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
Costi di ingresso	Cifra fissa e costi percentuali applicati ai premi ricorrenti (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. 2,4%
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 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. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
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%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch).

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto del fondo interno, disponibile anche sul sito www.cattolica.it.