#### Assicurazione multiramo a vita intera



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP) Prodotto: GeneraValore Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e III) 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

GENERALI ITALIA S.p.A. è una società appartenente al Gruppo Generali con sede legale in Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: +39 041.5492111; sito internet: <a href="www.generali.it">www.generali.it</a>; indirizzo di posta elettronica: <a href="mailto:info.it@generali.com">info.it@generali.com</a>; indirizzo PEC: <mark>generaliitalia@pec.generaligroup.com</mark> ed è iscritta al numero 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2024: € 9.102.202.252, 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 https://www.generali.it

Al contratto si applica la legge italiana.

#### **Prodotto**

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



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

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

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

- Servizio "Realizza": può essere attivato in qualsiasi momento a richiesta del contraente. I rendimenti della componente in quote, almeno pari al 15% per 5 giorni di valorizzazione consecutivi, con controvalore almeno pari a € 200 al netto delle commissioni, sono pagati con bonifico su conto corrente intestato al contraente.
- Servizio "Bilancia": può essere attivato soltanto alla sottoscrizione del contratto a richiesta del contraente. L'83,33% della componente destinata all'investimento in quote di OICR del premio unico iniziale viene inizialmente investita in gestione separata per poi essere in modo progressivo trasferita automaticamente in quote nella linea scelta dal contraente, mediante un programma di 12 trasferimenti bimestrali, fino a completare l'operazione alla fine del secondo anno.
- Servizio "Pianifica": può essere attivato se il contraente ha almeno 55 anni quando ne fa richiesta. È un piano di riscatti automatici programmati, per erogare una volta l'anno l'importo fisso chiesto dal contraente da un minimo di € 1.000 a un massimo pari al 10% del valore del contratto. A tali riscatti non sono applicati i costi amministrativi, né le percentuali di riduzione. Se il servizio è attivato alla sottoscrizione del contratto o nei primi due anni, i pagamenti iniziano alla seconda ricorrenza annuale del contratto. Se è attivato dal terzo anno in poi, i pagamenti iniziano alla prima ricorrenza annuale successiva alla richiesta. La richiesta va comunque effettuata almeno 30 giorni prima della ricorrenza in cui iniziano i pagamenti.
- Servizio "Cambia Linea": dopo un anno dalla decorrenza del contratto, il contraente può scegliere di cambiare, solo totalmente, la linea di investimento in quote. Il contraente può scegliere fra due linee di investimento (Challenge e Challenge Plus) composte da OICR esterni selezionati da Generali Italia, che si differenziano per grado atteso di volatilità. Se attivato il servizio "Bilancia" questa opzione può essere chiesta se il servizio "Bilancia" è già concluso.
- Riscatti parziali: se l'assicurato è in vita il contraente può richiedere riscatti parziali per iscritto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Se attivato il servizio "Bilancia" il riscatto parziale può essere chiesto se il servizio è già concluso o se ancora attivo, dopo averne richiesto la conclusione anticipata.



#### Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi | Persone che alla firma della proposta di assicurazione hanno un'età inferiore a 18 anni o uguale o superiore a 80 anni e 6 mesi.



#### Ci sono limiti di copertura?

L'assicurazione non prevede né limitazioni né esclusioni.



#### Quanto e come devo pagare?

Il premio è scelto dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi. È prevista la possibilità di versare premi unici aggiuntivi, con il

Premio unico iniziale: importo minimo € 10.000; premi unici aggiuntivi: importo minimo € 5.000 (€ 2.500 per iscritti al programma Più Generali); premi complessivi: importo massimo € 500.000.

Gli importi comprendono i costi.

#### Premio

Ogni premio, al netto dei costi, è investito come segue: 40% nella gestione separata GESAV e 60% in quote di OICR in una delle linee di investimento (Challenge e Challenge Plus), a scelta del contraente.

Con riferimento al solo premio unico iniziale, il contraente può attivare, alla sottoscrizione del contratto, l'opzione "Bilancia".

GENERAVALORE - Mod. GVGE Pagina 1 di 2 Il premio si versa con P.O.S, altri mezzi di pagamento elettronico, area clienti, assegno, bonifico, impiego di importi di altre polizze pagati in pari data da Generali Italia, altre modalità. Non è possibile versare i premi in contanti.



#### A chi è rivolto questo prodotto?

GENERAVALORE è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail o professionali, con un bisogno di investimento che punta almeno a una moderata crescita del capitale, un orizzonte temporale almeno medio (a partire da 6 anni), un profilo di rischio almeno medio-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 in parte ad una gestione separata ed in parte al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti multiramo) e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento.



#### Quali sono i costi?

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

Costi applicati al rendimento della gestione separata: trattenuto dell' 1,75%, aumentato dello 0,03% per ogni decimo di punto di rendimento della gestione separata (0,1%) eccedente il 4,00%. La misura annua di rivalutazione può essere negativa (ad es. rendimento gestione separata: 1,00%; rivalutazione al netto del trattenuto: -0,75%); in ogni caso, per effetto della garanzia finanziaria, in caso di decesso, i capitali rivalutati non possono essere inferiori ai rispettivi capitali assicurati iniziali, al netto di eventuali riscatti parziali.

Costi per riscatto: non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

Costi per l'esercizio delle opzioni: il servizio "Cambia Linea" è gratuito per la prima operazione; per ogni operazione sucessiva il costo è pari € 60. L'esercizio delle altre opzioni contrattuali ("Realizza", "Bilancia" e "Pianifica") è gratuito.

Costi di intermediazione: quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 22%.

#### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB 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: <u>ivass@pec.ivass.it</u>.

Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <u>www.ivass.it</u>, alla sezione "Per i consumatori – Reclami".

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: <a href="mailto:consob@pec.consob.it">consob@pec.consob.it</a>, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa.

Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito www.consob.it

## 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 Sede Legale di Generali. E' possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, 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

<u>Procedura FIN-NET</u> per la risoluzione delle liti transfrontaliere. E' possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare la rete FIN-NET rivolgendosi al soggetto che la gestisce nel Paese in cui ha sede l'Impresa di assicurazione (rintracciabile sul sito della Commissione europea: <u>Rete per la risoluzione delle controversie finanziarie: FIN-NET - Commissione europea</u> o <a href="https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net">https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net">https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net">https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net</a> it)

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Si riporta di seguito il trattamento fiscale che ai sensi della legge italiana si applica al contratto. Questo trattamento dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e può anche essere modificato in futuro.

**Tassazione** delle prestazioni assicurate, del riscatto e degli altri pagamenti in corso di contratto (servizi "Realizza" e "Pianifica"). Le somme pagate da Generali Italia:

# Trattamento fiscale applicabile al contratto

- a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato: sono esenti dalle imposte di successione e, per la parte relativa al rischio demografico. dall'IRPEF
- in caso di vita dell'assicurato: sono soggette a imposta sostitutiva sulla differenza tra la somma dovuta da Generali Italia e la somma dei premi versati dal contraente. Questa imposta sostitutiva non è applicata a soggetti che esercitano attività d'impresa, nonché:
  - a persone fisiche e a enti non commerciali per i contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale
  - se gli interessati dichiarano a Generali Italia che il contratto è concluso nell'ambito dell'attività commerciale.

#### Imposta di bollo

E' dovuta per la componente in quote, va calcolata ogni anno e va versata al momento del pagamento.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO CON LE SEGUENTI FUNZIONALITA': VERIFICARE I CONTRATTI ATTIVI; CONSULTARE IL VALORE DEL CONTRATTO; VERSARE I PREMI SUCCESSIVI AL PRIMO; VISUALIZZARE E SCARICARE LA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE; VERIFICARE I CONTATTI DELL'AGENZIA DI RIFERIMENTO; CHIEDERE IL RISCATTO E VERIFICARE LO STATO DELLA PRATICA; CONSULTARE E AGGIORNARE I DATI PERSONALI E I CONSENSI PRIVACY.

GENERAVALORE - Mod. GVGE Pagina 2 di 2