



## DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

### SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

### PRODOTTO

Nome del prodotto:	IMMAGINAFUTURO
Opzione di investimento:	Percorso Ambizione
Denominazione dell'Impresa assicurativa ideatrice del prodotto:	GENERALI ITALIA S.p.A. Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) www.generali.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero:	041 5492111
Autorità di Vigilanza competente per questo documento:	CONSOB
Data del documento:	07/05/2018

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

**Tipo:** prodotto di investimento assicurativo a vita intera a premi unici ricorrenti e versamenti aggiuntivi con capitale collegato in parte ad OICR esterni ed in parte ad una gestione separata, che prevede coperture demografiche obbligatorie a cui si possono aggiungere eventuali coperture facoltative.

**Obiettivi:** scegliendo l'opzione di investimento Percorso Ambizione i premi, al netto dei costi, sono inizialmente investiti al 50% nella gestione separata Gesav e al 50% nella linea di investimento Opportunità Futuro. Generali Italia si impegna a modificare l'allocazione degli OICR all'interno della linea di investimento e/o la relativa ripartizione e il peso tra gestione separata e linea di investimento in relazione alle opportunità di mercato, con gli obiettivi di accrescere il valore dell'investimento almeno nel medio-lungo periodo e di ridurre progressivamente la volatilità all'avvicinarsi della scadenza del piano di pagamento dei premi.

Per la parte investita nella linea Opportunità Futuro il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote degli OICR esterni che compongono la linea stessa. La linea Opportunità Futuro è composta in fase iniziale da due comparti denominati Generation Plus e Fidelity World, di natura prevalentemente azionaria e che investono nei principali mercati mondiali attraverso un portafoglio di attivi ampiamente diversificato; la componente azionaria può raggiungere l'90% in Generation Plus e il 100% in Fidelity World.

La gestione separata Gesav è gestita secondo una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo della gestione separata è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** il tipo di investitore a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento è retail, con un'esigenza di risparmio e protezione, un orizzonte temporale almeno medio-lungo e un profilo di rischio medio-basso.

**Prestazioni assicurative e costi:** a fronte del pagamento dei premi previsti, in caso di decesso dell'assicurato, il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti negli OICR che compongono la linea scelta, aumentata dell'1%, e degli investimenti nella gestione separata; il valore della parte investita nella gestione separata non può essere inferiore ai premi versati al netto dei costi.

Qualora i versamenti siano in regola con il piano di pagamento dei premi, sono inoltre attive le seguenti coperture demografiche obbligatorie:

- **Proteggere:** maggiorazione della prestazione pari al 10% della somma dei premi pagati fino a quel momento in caso di decesso dell'assicurato;
- **Sostengo:** prestazione in caso di malattie gravi pari a tre volte l'importo dell'ultimo premio annuale dichiarato;
- **Traguardo:** prestazione in caso di invalidità/inabilità pari alla somma dei premi ancora da pagare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a 200.000€.

Il costo delle coperture sopra descritte è pari al 4,62% del premio medio annuo; tale costo incide per lo 0,58% annuo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. I valori esposti sopra si riferiscono ad un assicurato avente età di 45 anni.

Il premio corrisposto per le coperture demografiche è interamente corrisposto per le coperture medesime e, pertanto, non viene investito.

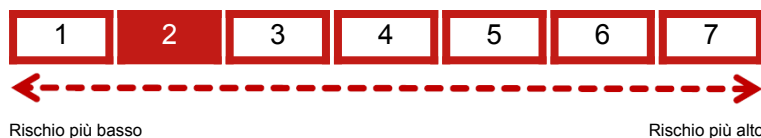
Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

E' inoltre possibile attivare le coperture demografiche facoltative Proteggere Plus e Traguardo Plus; si rimanda alla sezione "Altre informazioni rilevanti" per una descrizione di tale coperture.

E' possibile convertire l'importo del riscatto totale in una rendita vitalizia a condizione che il Cliente abbia sottoscritto entrambe le coperture demografiche facoltative Proteggere Plus e Traguardo Plus e che al termine del pagamento dei premi abbia un'età non inferiore a 63 anni.

Non è prevista una data di scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

### QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto collegato a questa opzione di investimento sia mantenuto per 15 anni.

In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire nei primi due anni.

#### Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il prodotto collegato a questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità dell'Impresa di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato il prodotto collegato a questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'Impresa di pagare quanto dovuto.

In caso di decesso dell'assicurato la prestazione minima garantita è pari al 100% del capitale investito in gestione separata al netto dei costi; la garanzia opera a condizione che il versamento dei premi sia in regola con il piano previsto. Per la parte investita in OICR questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto

potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se l'Impresa non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Potreste, tuttavia, beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda la sezione "Cosa accade se Generali Italia S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?"). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

Per le condizioni applicabili in caso di uscita anticipata e di interruzione del pagamento dei premi nei primi 10 anni, si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

Investimento di € 1.000,00 all'anno		Premio assicurativo € 35,12 all'anno		
		1 anno *	8 anni	15 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 5.633,17	€ 10.751,34
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-7,89%	-4,30%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 6.977,31	€ 15.938,60
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-3,08%	0,74%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 7.553,49	€ 17.881,06
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-1,31%	2,15%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 8.265,03	€ 20.475,72
	Rendimento medio per ciascun anno	-	0,69%	3,78%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 8.000,00	€ 15.000,00
<b>Scenario di morte</b>				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.031,12	€ 9.190,29	€ 19.478,26
In caso di malattia grave dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00
In caso di invalidità/inabilità dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 15.000,00	€ 8.000,00	€ 1.000,00
Premio assicurativo cumulato		€ 35,12	€ 325,48	€ 693,75

\* Il disinvestimento a 1 anno non è possibile

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 15 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000,00 Euro all'anno.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui l'Impresa non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono 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.

## Cosa accade se Generali Italia non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Per gli investimenti effettuati in questo prodotto, in caso di insolvenza di Generali Italia S.p.A., gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000,00 Euro all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento di € 1.000,00 all'anno			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno *	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	€ 1.000,00	€ 2.437,45	€ 4.566,02
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	-	6,97%	3,70%

\* Il disinvestimento a 1 anno non è possibile

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

### Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,70%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta del cliente di effettuare o meno alcune operazioni, come ad esempio riscatto e interruzione del pagamento dei premi.

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

E' possibile revocare la proposta prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

**Periodo di detenzione raccomandato:** 15 anni

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con il momento a partire dal quale, in base allo scenario moderato, il prodotto recupera i costi e ha un rendimento atteso giudicato in linea con il suo profilo di rischio. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; in caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori.

Qualora non siano state corrisposte le prime due annualità di premio il contratto si risolve automaticamente con la perdita per il contraente dei premi pagati; nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, il contratto rimane in vigore unicamente per tale parte. È possibile disinvestire a condizione che siano state corrisposte le prime due annualità di premio; per gli eventuali premi unici aggiuntivi è possibile disinvestire trascorso il primo anno. La richiesta di disinvestimento va formulata all'Impresa, o all'Agenzia alla quale è assegnato il contratto, in forma scritta.

Per ogni richiesta di disinvestimento (riscatto) nei primi cinque anni è applicata una penale del 50%, che si riduce progressivamente fino al decimo anno in cui risulta pari a 0%; per l'eventuale parte a premio unico è applicata invece una penale dell'1%.

Si rimanda alla tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati all'ufficio reclami dell'Impresa e devono contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'Impresa, dell'intermediario o del soggetto di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze. I recapiti sono i seguenti:

- Generali Italia S.p.A. – Tutela Cliente – Via Leonida Bissolati, 23 - Roma - CAP 00187
- e mail: [reclami.it@generali.com](mailto:reclami.it@generali.com)
- pagina del sito internet [www.generali.it](http://www.generali.it) dedicata ai reclami.

## Altre informazioni rilevanti

Il premio minimo per questo prodotto è pari a € 1.200,00 annui; tuttavia, i calcoli per gli scenari di performance e per i costi sono stati eseguiti considerando un premio di € 1.000,00 annui per garantire la confrontabilità con altri prodotti. Su richiesta del contraente è possibile attivare le seguenti coperture demografiche facoltative:

- Protezione Plus: ulteriore maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'assicurato per un importo scelto dal contraente, fino ad un massimo di 100.000€;
- Trapianto Plus: maggiorazione della copertura in caso di inabilità/invalidità di un importo, scelto dal contraente, compreso fra 10.000 € e 20.000 €.



## DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

### SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

### PRODOTTO

Nome del prodotto:	IMMAGINAFUTURO
Opzione di investimento:	Percorso Obiettivo
Denominazione dell'Impresa assicurativa ideatrice del prodotto:	GENERALI ITALIA S.p.A. Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) www.generalitaly.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero:	041 5492111
Autorità di Vigilanza competente per questo documento:	CONSOB
Data del documento:	07/05/2018

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

**Tipo:** prodotto di investimento assicurativo a vita intera a premi unici ricorrenti e versamenti aggiuntivi con capitale collegato in parte ad OICR esterni ed in parte ad una gestione separata, che prevede coperture demografiche obbligatorie a cui si possono aggiungere eventuali coperture facoltative.

**Obiettivi:** scegliendo l'opzione di investimento Percorso Obiettivo i premi, al netto dei costi, sono inizialmente investiti al 50% nella gestione separata Gesav e al 50% nella linea di investimento Strategia Futuro. Generali Italia si impegna a modificare l'allocazione degli OICR all'interno della linea di investimento e/o la relativa ripartizione e il peso tra gestione separata e linea di investimento in relazione alle opportunità di mercato, con gli obiettivi di accrescere il valore dell'investimento almeno nel medio-lungo periodo e di ridurre progressivamente la volatilità all'avvicinarsi della scadenza del piano di pagamento dei premi.

Per la parte investita nella linea Strategia Futuro il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote degli OICR esterni che compongono la linea stessa. La linea Strategia Futuro è composta in fase iniziale da due comparti denominati Generation Next e Amundi Managed Growth, di natura flessibile e ampiamente diversificati che investono prevalentemente in area europea; la componente azionaria può raggiungere l'80% in Generation Next e il 60% in Amundi Managed Growth.

La gestione separata Gesav è gestita secondo una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo della gestione separata è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** il tipo di investitore a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento è retail, con un'esigenza di risparmio e protezione, un orizzonte temporale almeno medio-lungo e un profilo di rischio medio-basso.

**Prestazioni assicurative e costi:** a fronte del pagamento dei premi previsti, in caso di decesso dell'assicurato, il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti negli OICR che compongono la linea scelta, aumentata dell'1%, e degli investimenti nella gestione separata; il valore della parte investita nella gestione separata non può essere inferiore ai premi versati al netto dei costi.

Qualora i versamenti siano in regola con il piano di pagamento dei premi, sono inoltre attive le seguenti coperture demografiche obbligatorie:

- **Proteggere:** maggiorazione della prestazione pari al 10% della somma dei premi pagati fino a quel momento in caso di decesso dell'assicurato;
- **Sostengo:** prestazione in caso di malattie gravi pari a tre volte l'importo dell'ultimo premio annuale dichiarato;
- **Traguardo:** prestazione in caso di invalidità/inabilità pari alla somma dei premi ancora da pagare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a 200.000€.

Il costo delle coperture sopra descritte è pari al 4,62% del premio medio annuo; tale costo incide per lo 0,58% annuo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. I valori esposti sopra si riferiscono ad un assicurato avente età di 45 anni.

Il premio corrisposto per le coperture demografiche è interamente corrisposto per le coperture medesime e, pertanto, non viene investito.

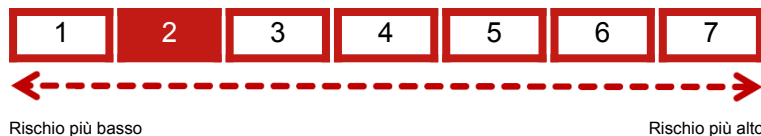
Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

E' inoltre possibile attivare le coperture demografiche facoltative Proteggere Plus e Traguardo Plus; si rimanda alla sezione "Altre informazioni rilevanti" per una descrizione di tale copertura.

E' possibile convertire l'importo del riscatto totale in una rendita vitalizia a condizione che il Cliente abbia sottoscritto entrambe le coperture demografiche facoltative Proteggere Plus e Traguardo Plus e che al termine del pagamento dei premi abbia un'età non inferiore a 63 anni.

Non è prevista una data di scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

### QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto collegato a questa opzione di investimento sia mantenuto per 15 anni.

In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire nei primi due anni.

#### Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il prodotto collegato a questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità dell'Impresa di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato il prodotto collegato a questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'Impresa di pagare quanto dovuto.

In caso di decesso dell'assicurato la prestazione minima garantita è pari al 100% del capitale investito in gestione separata al netto dei costi; la garanzia opera a condizione che il versamento dei premi sia in regola con il piano previsto. Per la parte investita in OICR questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto

potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se l'Impresa non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Potreste, tuttavia, beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda la sezione "Cosa accade se Generali Italia S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?"). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

Per le condizioni applicabili in caso di uscita anticipata e di interruzione del pagamento dei premi nei primi 10 anni, si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

Investimento di € 1.000,00 all'anno		Premio assicurativo € 35,12 all'anno		
		1 anno *	8 anni	15 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 5.914,46	€ 11.472,35
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-6,79%	-3,45%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 6.881,92	€ 15.205,39
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-3,39%	0,16%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 7.129,36	€ 16.054,56
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-2,60%	0,83%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 7.415,37	€ 17.137,59
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-1,72%	1,63%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 8.000,00	€ 15.000,00
<b>Scenario di morte</b>				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.019,65	€ 8.716,95	€ 17.633,50
In caso di malattia grave dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00
In caso di invalidità/inabilità dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 15.000,00	€ 8.000,00	€ 1.000,00
Premio assicurativo cumulato		€ 35,12	€ 325,48	€ 693,75

\* Il disinvestimento a 1 anno non è possibile

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 15 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000,00 Euro all'anno.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui l'Impresa non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono 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.

## Cosa accade se Generali Italia non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Per gli investimenti effettuati in questo prodotto, in caso di insolvenza di Generali Italia S.p.A., gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000,00 Euro all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento di € 1.000,00 all'anno			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno *	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	€ 1.000,00	€ 2.384,45	€ 4.429,90
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	-	7,02%	3,75%

\* Il disinvestimento a 1 anno non è possibile

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

### Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	3,74%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta del cliente di effettuare o meno alcune operazioni, come ad esempio riscatto e interruzione del pagamento dei premi.

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

E' possibile revocare la proposta prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

**Periodo di detenzione raccomandato:** 15 anni

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con il momento a partire dal quale, in base allo scenario moderato, il prodotto recupera i costi e ha un rendimento atteso giudicato in linea con il suo profilo di rischio. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; in caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori.

Qualora non siano state corrisposte le prime due annualità di premio il contratto si risolve automaticamente con la perdita per il contraente dei premi pagati; nel caso di versamento di premi unici aggiuntivi, il contratto rimane in vigore unicamente per tale parte. È possibile disinvestire a condizione che siano state corrisposte le prime due annualità di premio; per gli eventuali premi unici aggiuntivi è possibile disinvestire trascorso il primo anno. La richiesta di disinvestimento va formulata all'Impresa, o all'Agenzia alla quale è assegnato il contratto, in forma scritta.

Per ogni richiesta di disinvestimento (riscatto) nei primi cinque anni è applicata una penale del 50%, che si riduce progressivamente fino al decimo anno in cui risulta pari a 0%; per l'eventuale parte a premio unico è applicata invece una penale dell'1%.

Si rimanda alla tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati all'ufficio reclami dell'Impresa e devono contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'Impresa, dell'intermediario o del soggetto di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze. I recapiti sono i seguenti:

- Generali Italia S.p.A. – Tutela Cliente – Via Leonida Bissolati, 23 - Roma - CAP 00187
- e mail: [reclami.it@generali.com](mailto:reclami.it@generali.com)
- pagina del sito internet [www.generali.it](http://www.generali.it) dedicata ai reclami.

## Altre informazioni rilevanti

Il premio minimo per questo prodotto è pari a € 1.200,00 annui; tuttavia, i calcoli per gli scenari di performance e per i costi sono stati eseguiti considerando un premio di € 1.000,00 annui per garantire la confrontabilità con altri prodotti. Su richiesta del contraente è possibile attivare le seguenti coperture demografiche facoltative:

- Protezione Plus: ulteriore maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'assicurato per un importo scelto dal contraente, fino ad un massimo di 100.000€;
- Trapianto Plus: maggiorazione della copertura in caso di inabilità/invalidità di un importo, scelto dal contraente, compreso fra 10.000 € e 20.000 €.