



## 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 di investimento.

### PRODOTTO

Nome del prodotto:	13COLL OPEN CONVENZIONI VOLONTARIE 2018 GEVAL \$
Denominazione dell'Impresa assicurativa ideatrice del prodotto:	GENERALI ITALIA SPA
Sito web dell'Impresa:	www.generalitaly.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero:	0415492111
Autorità di Vigilanza competente per questo documento:	CONSOB
Data di questo documento:	01/01/2019

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

**Tipo:** prodotto collettivo d'investimento assicurativo a premio unico e premi unici aggiuntivi, collegato alla Gestione Separata Geval \$, con posizioni individuali per ciascun assicurato.

**Obiettivi:** questo prodotto è finalizzato alla gestione di versamenti volontari dei titolari delle singole posizioni assicurative in virtù del loro rapporto contrattuale con il Contraente. Il rendimento del prodotto dipende dal rendimento realizzato dalla gestione separata Geval \$.

La Gestione Separata Geval \$ è espressa in dollari statunitensi ed 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 rischio 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 a cui si intende commercializzare il prodotto:** il tipo di investitore a cui si intende commercializzare il prodotto è un cliente retail - diverso dal consumatore individuale, inteso come la persona fisica che stipula per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale o professionale - con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale di almeno medio termine e un profilo di rischio medio.

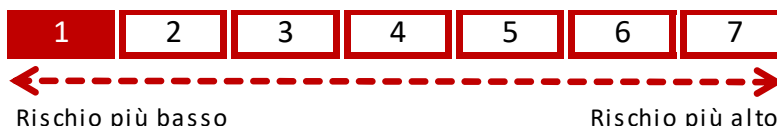
**Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede la liquidazione di un importo, determinato in relazione ai premi versati, a scadenza della posizione individuale oppure in caso di decesso dell'assicurato. E' prevista la restituzione almeno del 100% dei premi versati, al netto dei costi.

Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Il contratto ha una durata di 5 anni, rinnovabile di anno in anno salvo disdetta. La durata di ciascuna posizione individuale all'interno del contratto è pari al periodo intercorrente tra la data di versamento del primo premio ad essa riferito e la data di compimento del 67° anno di età dell'assicurato intestatario della posizione stessa.

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

#### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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

Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

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 dell'incapacità di Generali Italia di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Generali Italia di pagarvi quanto dovuto.

**Attenzione al rischio di cambio.** Il prodotto prevede che le prestazioni siano denominate in dollari USA, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Il beneficiario ha diritto al 100% dei premi versati, al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Se Generali Italia non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

In caso di uscita nei primi 5 anni, si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

#### Scenari di performance

Investimento € 10.000,00		Premio assicurativo € 0,00		
		1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomanda to)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.500,00</b>	<b>€ 9.500,00</b>	<b>€ 9.501,78</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,00%	-1,70%	-1,02%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.731,19</b>	<b>€ 10.292,28</b>	<b>€ 11.236,87</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,69%	0,96%	2,36%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.786,36</b>	<b>€ 10.385,42</b>	<b>€ 11.349,63</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,14%	1,27%	2,56%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.795,88</b>	<b>€ 10.396,83</b>	<b>€ 11.366,56</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,04%	1,31%	2,59%
<b>Importo investito cumulato</b>		<b>€ 10.000,00</b>	<b>€ 10.000,00</b>	<b>€ 10.000,00</b>
<b>Scenario di morte</b>				
<b>In caso di decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.000,00</b>	<b>€ 10.385,42</b>	<b>€ 11.349,63</b>
<b>Premio assicurativo cumulato</b>		<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00. 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 il prodotto.

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

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?

Non è previsto alcun sistema di garanzia, pubblico o privato, che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Generali Italia. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Generali Italia saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - 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", o "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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata a seguito di riscatto. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento € 10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 663,07</b>	<b>€ 1.026,76</b>	<b>€ 1.574,40</b>
<b>Impatto del rendimento (RIY) per anno</b>	6,63%	3,23%	2,70%

##### 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 presenta l'impatto del rendimento per anno

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	1,07%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel prezzo. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi ricorrenti</b>	1,63%	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.

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE ?

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 ANNI

Il periodo di detenzione raccomandato è definito come il periodo minimo in cui, 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 per 5 anni. È possibile riscattare il contratto trascorso almeno un anno dalla decorrenza, mediante richiesta in forma scritta, con applicazione di penale fissa del 2%.

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 devono essere trasmessi per iscritto a Generali Italia con una delle seguenti modalità:

- per posta a "Generali Italia S.p.A. – Tutela Cliente – Via Leonida Bissolati, 23 - Roma – CAP 00187"
- via mail al seguente indirizzo: [reclami.it@generali.com](mailto:reclami.it@generali.com)
- tramite la pagina dedicata nel sito web della compagnia: <http://www.generali.it/Info/Reclami/>

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima della sottoscrizione dell'adesione a questa assicurazione, deve essere consegnato, dal contraente, anche il Fascicolo Informativo ed il Contratto di Assicurazione.

Dopo la conclusione del contratto, Generali Italia trasmetterà annualmente l'estratto conto complessivo.

Con riferimento alla Tabella che presenta l'impatto sul rendimento per anno, gli "Altri costi ricorrenti" applicati potrebbero essere inferiori.