Assicurazione multiramo a vita intera

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)
Prodotto: GenerAzione Investimento
Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e III)
Data di realizzazione: 19/10/2026
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: www.generali.it; indirizzo di posta elettronica: info.it@generali.com; indirizzo PEC: generaliitalia@pec.generaligroup.com ed è iscritta al numero 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2025: € 8.716.522.469, di cui risultato economico di periodo € 1.180.954.268. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.
Indice di solvibilità (solvency ratio): 258% (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 riportate nel KID.

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

- **Servizio "Strategia Mercati":** può essere attivato a richiesta del contraente soltanto alla sottoscrizione del contratto e solo con riguardo al premio unico iniziale (sono esclusi quindi i premi unici aggiuntivi). Il 90% della componente del premio unico iniziale, destinata all'investimento in quote del fondo interno e di OICR secondo il Percorso e la ripartizione scelti dal contraente, è inizialmente investita in gestione separata per poi essere in modo progressivo trasferita automaticamente in quote del fondo interno e di OICR mediante un programma di 9 trasferimenti quadrimestrali, fino a completare l'operazione alla fine del terzo anno dalla decorrenza.
- **Servizio "Cambia Strategia"** (switch): dopo 1 anno dalla decorrenza del contratto, previa richiesta scritta, il contraente può **modificare la ripartizione** scelta tra gestione separata, fondo interno e OICR, nel rispetto dei limiti minimi e massimi di investimento previsti dal Percorso scelto; **convertire**, totalmente o parzialmente, la prestazione assicurata da quote di OICR, a quote di altri OICR, scegliendo tra quelli disponibili nel Percorso scelto; **cambiare il Percorso** scelto, in coerenza con le caratteristiche della tipologia di cliente (Target Market) a cui il Percorso di destinazione è rivolto.
- **Riscatti parziali**: se l'assicurato è in vita il contraente può richiedere riscatti parziali per iscritto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Persone che alla firma della proposta di assicurazione hanno un'età inferiore a 18 anni o un'età uguale o superiore a 80 anni e 6 mesi per i Percorsi "Start&Bonus", "Advanced&Bonus" e "Extra&Bonus", o un'età uguale o superiore a 85 anni e 6 mesi per i Percorsi "Start", "Advanced" ed "Extra".

Ci sono limiti di copertura?

L'assicurazione non prevede né limitazioni né esclusioni.

Quanto e come devo pagare?

Premio	Il contratto prevede un premio unico. E' possibile versare premi unici aggiuntivi, con il consenso di Generali Italia. Il premio è scelto dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. 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 € 1.000.000 (per contraente, considerato come somma dei premi su tutti i contratti GenerAzione Investimento). I limiti sopra indicati comprendono i costi. Il premio (al netto dei costi) è investito: - in parte in gestione separata GESAV - in parte in quote del fondo interno Generali Mondo Azionario e - in parte in quote di OICR secondo la ripartizione scelta dal contraente alla firma della proposta di assicurazione nell'ambito del Percorso attivato. Il premio si versa con P.O.S, altri mezzi di pagamento elettronico, 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?

GenerAzione Investimento è un prodotto di investimento assicurativo, caratterizzato da Percorsi rivolti a clienti retail o professionali, con un bisogno di investimento e conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) che prevedono una molteplicità di opzioni di investimento declinate sulla possibilità per il cliente di scegliere liberamente tra diversi sottostanti/combinazioni di sottostanti l'allocazione dell'investimento. Ciascun percorso si rivolge inoltre a diverse tipologie di clienti diversificati come segue: il **Percorso START** è rivolto a clienti 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 e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento; il **Percorso ADVANCED** è rivolto a clienti 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 e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento; il **Percorso EXTRA** è rivolto a clienti con un bisogno di investimento che punta ad una crescita anche più che moderata del capitale, un orizzonte temporale almeno medio (a partire da 6 anni), un profilo di rischio almeno medio-alto e capacità di sostenere perdite apprezzabili del valore dell'investimento; il **Percorso START&BONUS** è rivolto a clienti con un bisogno di investimento che punta almeno a una moderata crescita del capitale, un orizzonte temporale almeno medio-lungo (a partire da 11 anni), un profilo di rischio almeno medio-basso e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento; il **Percorso ADVANCED&BONUS** è rivolto a clienti con un bisogno di investimento che punta almeno a una moderata crescita del capitale, un orizzonte temporale almeno medio-lungo (a partire da 11 anni), un profilo di rischio almeno medio e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento; il **Percorso EXTRA&BONUS** è rivolto a clienti con un bisogno di investimento che punta ad una crescita anche più che moderata del capitale, un orizzonte temporale almeno medio-lungo (a partire da 11 anni), un profilo di rischio almeno medio-alto e capacità di sostenere perdite apprezzabili 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 del 2,1%. La misura annua di rivalutazione può essere negativa (ad es. rendimento della gestione separata: 2,00%; rivalutazione al netto del trattenuto: -0,10%); in ogni caso, per effetto della garanzia finanziaria, in caso di decesso, il capitale rivalutato non può essere inferiore alla somma dei capitali assicurati iniziali, al netto di eventuali riscatti parziali e operazioni relative ai servizi "Strategia Mercati" e "Cambia Strategia".
Costi per riscatto: non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle riportate nel KID, salvo che sulla prima operazione di riscatto parziale, non si applicano i costi di riscatto se l'importo richiesto dal contraente non supera il 10% della somma dei premi versati.
Costi per l'esercizio delle opzioni: l'esercizio dell'opzione contrattuale "Strategia Mercati" è gratuito. Il costo per l'esercizio dell'opzione contrattuale "Cambia Strategia" varia in base alla somma dei premi versati sul contratto alla data dell'operazione di switch: è pari a € 30 con premi versati fino a € 29.999, € 50 con premi versati da € 30.000 a € 149.999 e € 100 con premi versati a partire da € 150.000.
Costi di intermediazione: quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 18,3%.

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: ivass@pec.ivass.it. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, 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: consob@pec.consob.it, 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:

Arbitro assicurativo	E' obbligatorio ricorrere all'Arbitro Assicurativo previsto dalla legge come condizione di procedibilità dell'eventuale azione giudiziaria, in alternativa alla Mediazione. Il ricorso va presentato tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
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	Procedura FIN-NET 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: Rete per la risoluzione delle controversie finanziarie: FIN-NET - Commissione europea o https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it)

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	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** Le somme pagate da Generali Italia: • **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 riscatto:** 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 stipulato nell'ambito dell'attività commerciale. **Imposta di bollo:** è dovuta per la componente in quote, va calcolata ogni anno e va versata al momento del pagamento.

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

Diritto all'oblio oncologico	Se il **cliente** è stato **precedentemente affetto da patologie oncologiche** - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - **non è tenuto** a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. **Il termine è ridotto da dieci a cinque anni**, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le **patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi**, sono previsti **termini inferiori, indicati nella Tabella**, consultabile sul sito internet dell'impresa al seguente link Disposizioni per la prevenzione delle discriminazioni e la tutela dei diritti delle persone che sono state affette da malattie oncologiche | Generali.
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

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.