DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

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 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:	Cattolica Obiettivo Rendimento VI
Compagnia:	GENERALI ITALIA S.p.A. - Gruppo Generali
Sito web della Compagnia:	www.cattolica.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero:	041 5492111

CONSOB è responsabile della vigilanza di Generali Italia S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 29/10/2026

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: prodotto d'investimento assicurativo a premio unico a vita intera con capitale collegato in parte a un fondo interno e in parte a una gestione separata.

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. Generali Italia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: aumentare il valore del capitale nell'orizzonte temporale consigliato grazie all'investimento in un fondo interno obbligazionario con scadenza, mantenendo allo stesso tempo la stabilità dei rendimenti con la parte investita in gestione separata. Il premio, al netto dei costi, è investito all'80% nel fondo interno Generali Opportunità Bond 6.0 e al 20% nella gestione separata Royal Fund. Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dall'andamento delle quote del fondo interno e dal rendimento della gestione separata Royal Fund. Raggiunto l'orizzonte temporale consigliato, il fondo è liquidato e il suo controvalore reinvestito nella gestione separata GESAV, allo scopo di conservare i rendimenti già acquisiti.

Fondo interno Generali Opportunità Bond 6.0: il rendimento dipende dall'andamento degli attivi che compongono il fondo stesso. Il fondo persegue l'obiettivo di crescita del capitale nell'orizzonte temporale delimitato dalla scadenza (31/03/2033), investendo in strumenti obbligazionari emessi da società europee ben consolidate e adottando una strategia che mira a detenerli fino alla loro scadenza. Il portafoglio del fondo è caratterizzato da un livello di rischio medio-basso, ampiamente diversificato per emittente e selezionato anche in base a criteri di sostenibilità (ESG). Il fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 - SFDR.

Gestione separata Royal Fund: il rendimento dipende dal rendimento della gestione separata stessa. La gestione separata è gestita con una politica d'investimento prudente orientata prevalentemente verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario con un certo grado diversificazione fra titoli governativi e corporate bond per massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei risultati nel tempo. La principale tipologia di investimento è basata sul reddito fisso anche se, per esigenze di ulteriore diversificazione o per cogliere opportunità di extra-rendimenti sui mercati, sono effettuati limitati investimenti sull'azionario, sul settore immobiliare e su OICR.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: 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. Il prodotto è destinato a clienti interessati a investire in attivi selezionati che, nell'ambito del periodo di detenzione raccomandato, promuovono, tra l'altro, anche obiettivi ambientali, sociali e di governance.

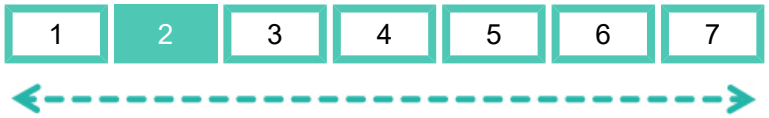
Prestazioni assicurative e costi: il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista una prestazione solo in caso di decesso dell'assicurato. Se il decesso avviene entro la data di scadenza del fondo interno, Generali Italia paga un importo pari alla somma del valore dell'investimento nel fondo interno, aumentato dello 0,2%, e del valore dell'investimento in gestione separata Royal Fund; se il decesso avviene dopo la data di scadenza del fondo interno, Generali Italia paga un importo pari al valore complessivo investito in gestione separata (somma dei valori dell'investimento in gestione separata Royal Fund e in gestione separata GESAV).

In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con le modalità e i costi previsti alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Per le somme in gestione separata, in caso di decesso dell'assicurato è garantita la conservazione del capitale inizialmente investito nelle gestioni stesse, eventualmente riproporzionato in caso di pagamenti parziali (riscatto, pagamenti per Servizio "Pianifica").

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

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 6 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 della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in gestione separata avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi. Qualsiasi importo

superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite. Per la parte investita nel fondo interno, questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.
Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
Le condizioni per il disinvestimento nei primi 6 anni sono descritte 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.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo di € 0,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Scenari 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 parte in gestione separata in caso di decesso dell'Assicurato.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.630**	**€ 8.168**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,70%	-3,32%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.805**	**€ 9.945**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,95%	-0,09%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.031**	**€ 11.656**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,31%	2,59%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.802**	**€ 12.593**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,02%	3,92%
Scenari eventi assicurati			
In caso di decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.305**	**€ 11.675**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. 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 sia sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il riscatto. 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.

COSA ACCADE SE GENERALI ITALIA NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Non esiste alcun 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 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

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 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;
- € 10.000,00 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 474	**€ 1.064**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,77%	**1,68% 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 4,27% prima dei costi e al 2,59% 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	Costi d'importo fisso per l'acquisizione del contratto. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	**0,10%**
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nei primi 6 anni (il costo è una percentuale del valore del contratto decrescente 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**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del fondo interno; costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,57%**
Costi di transazione	0,01% 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 di quanto viene acquistato e venduto.	**0,01%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	**0,00%**

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

Il contraente può:

- revocare la proposta prima della conclusione del contratto
- recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato termina alla data di scadenza del fondo interno (31/03/2033). A tale data, in base allo scenario moderato, il prodotto recupera i costi e ha un rendimento atteso giudicato in linea con il suo profilo di rischio. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente con riferimento al fondo interno per le cui prestazioni Generali Italia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

Se necessario, è possibile disinvestire dopo almeno un anno dalla decorrenza del contratto, con richiesta scritta. Se il riscatto è chiesto nel corso delle prime 6 annualità, si applica al valore del contratto una penale del 2,5%, 2%, 1,5%, 1% o 0,5% a seconda dell'annualità in corso (rispettivamente 2a, 3a, 4a, 5a e 6a annualità). La garanzia sulla parte in gestione separata non opera in caso di riscatto. Per l'impatto di tali costi sul rendimento si veda la tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?".

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
- 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 deve essere letto insieme al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP aggiuntivo IBIP e alle condizioni di assicurazione. Per legge il set informativo deve esservi trasmesso prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

È inoltre possibile chiedere il regolamento e il rendiconto delle gestioni separate, disponibili anche sul sito www.cattolica.it nella pagina dedicata alle gestioni separate, e il regolamento e il rendiconto del fondo interno, disponibili anche sul sito www.cattolica.it nella pagina dedicata ai fondi interni. Per ulteriori informazioni sugli investimenti etici e sostenibili è possibile consultare la pagina dedicata a questo prodotto sul sito www.cattolica.it. Il Gruppo Generali ha adottato un approccio volto a identificare, valutare e ridurre i potenziali rischi di sostenibilità e i loro possibili impatti negativi sul rendimento (https://www.generali.it/comunicazioni-e-avvisi-legali/informativa-in-materia-di-finanza-etica-e-sostenibile). Il fondo interno prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI).

Cattolica Assicurazioni è un marchio commerciale di Generali Italia S.p.A. - Sede Legale: Mogliano Veneto (TV), Via Marocchesa, 14, CAP 31021 - Tel 041.5492111 - C.F. e iscr. nel Registro Imprese di Treviso - Belluno n. 00409920584 - Partita IVA 01333550323 - Capitale Sociale: Euro 1.618.628.450,00 i.v. - Società iscritta all'Albo delle imprese IVASS n. 1.00021, soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n.026 dell'Albo dei gruppi assicurativi - www.cattolica.it, PEC: cattolica@pec.generaligroup.com