# 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: | GenerAzione Investimento |
| 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: 03/06/2026

**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 vita intera a premio unico con possibilità di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi, con capitale collegato in parte a una gestione separata, in parte a un fondo interno e in parte a OICR esterni.

**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:** il prodotto ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento del capitale investendo in un fondo interno e in OICR esterni, mantenendo al tempo stesso stabilità dei rendimenti grazie all'investimento in gestione separata. GenerAzione Investimento prevede 6 Percorsi ciascuno con proprie regole di investimento. Alla firma della proposta di assicurazione il contraente può scegliere il Percorso, in coerenza con le caratteristiche della tipologia di cliente a cui il singolo Percorso è rivolto. Ciascun Percorso prevede dei limiti minimi e massimi di investimento dei premi in gestione separata e in quote del fondo interno e di OICR. I premi possono essere investiti dal 10% al 60% nella gestione separata Gesav e, per la restante parte, ovvero dal 40% al 90%, nel fondo interno Generali Mondo Azionario e in uno o più OICR. Nell'ambito della componente di premio destinata al fondo interno e agli OICR, il contraente può scegliere di investire in OICR una percentuale del premio che dipende dalla somma dei premi versati in questo contratto (massimo 10% per somma premi da € 10.000 a € 29.999, massimo 30% per somma premi da € 30.000 a € 149.999, massimo 50% per somma premi da € 150.000) investendo l'eventuale residuo nel fondo interno. Il contraente, alla firma della proposta di assicurazione, può attivare il servizio opzionale "Strategia Mercati", ottenendo che la parte del premio unico iniziale destinata all'investimento in quote (del fondo interno e di OICR) sia, al 90%, inizialmente investita in gestione separata, per poi essere trasferita in quote mediante switch automatici con frequenza quadrimestrale nel corso dei successivi 3 anni.

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dall'andamento delle quote del fondo interno e degli OICR scelti dal contraente e dal rendimento realizzato dalla gestione separata Gesav.

La gestione separata Gesav è composta da un portafoglio titoli tipicamente obbligazionario, che mantiene costantemente un basso livello di rischiosità e persegue la stabilità dei rendimenti nel tempo.

Il fondo interno Generali Mondo Azionario persegue l'obiettivo di fornire una crescita del capitale investito nel medio-lungo termine tramite l'investimento nei mercati azionari internazionali, sia sviluppati che emergenti e in via residuale verso strumenti non azionari. Il fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 - SFDR.

Alcuni OICR promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 - SFDR o hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 9 SFDR; le informazioni relative sono riportate nelle informative precontrattuali dei singoli OICR, disponibili all'indirizzo sul sito internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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.

**Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista una prestazione solo in caso di decesso dell'assicurato. In questo caso, Generali Italia paga un importo dato dalla somma degli investimenti nel fondo interno e negli OICR, aumentati dello 0,2%, e degli investimenti nella gestione separata. Solo per i Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS e EXTRA&BONUS, a partire dalla 12ª ricorrenza annuale, al decesso dell'assicurato e in caso di riscatto, Generali Italia riconosce un Bonus Fedeltà pari al 2% sul valore del contratto relativo al premio unico iniziale calcolato per il decesso o per il riscatto.

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 la parte versata nella gestione separata è garantita la conservazione del capitale in caso di decesso dell'assicurato.

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 fino al termine del periodo di detenzione raccomandato. 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 con una classe di rischio che va da 2 a 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio da bassa a media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
Il rischio e il rendimento dell’investimento variano a seconda delle opzioni di investimento scelte.
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 della performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.
Per la parte investita nel fondo interno e negli OICR esterni, 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

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle opzioni di investimento sottostanti scelte, cioè dall’andamento delle quote del fondo interno e degli OICR scelti e dal rendimento realizzato dalla gestione separata Gesav. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito www.cattolica.it, nella pagina dedicata al prodotto.

## 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 disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato | In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato |
|---|---|---|---|---|
| **Costi totali** | Min | € 485 | € 1.469 | € 1.435 |
| | Max | € 632 | € 2.877 | € 8.736 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | Min | 4,85% | 2,24% ogni anno | 2,08% ogni anno |
| | Max | 6,32% | 3,74% ogni anno | 4,08% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **Min 0,01% Max 0,02%** |
| **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 contratto investito in quote e costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **Min 2,00% Max 4,06%** |
| **Costi di transazione** | 0,11% 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. | **Min 0,00% Max 0,11%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Per la parte in gestione separata e nel fondo interno le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti se sono effettuati switch tra opzioni di investimento (servizio "Cambia Strategia").
I costi correnti per l'investitore variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti scelte.

## 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:** da 6 a 12 anni.

**Periodo di detenzione minimo richiesto**: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato, a seconda del Percorso scelto, è pari a:

- 6 o 7 anni, per i Percorsi "START", "ADVANCED" e "EXTRA", in base alla combinazione delle opzioni di investimento sottostanti; in particolare, è pari a 6 anni se l'investimento nel fondo interno Generali Mondo Azionario è inferiore al 50% dell'investimento complessivo, mentre è pari a 7 anni se l'investimento nel fondo interno Generali Mondo Azionario è pari o superiore al 50% dell'investimento complessivo. Il periodo di detenzione raccomandato coincide con il momento 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;
- 12 anni, per i Percorsi "START&BONUS", "ADVANCED&BONUS" e "EXTRA&BONUS". Il periodo di detenzione raccomandato coincide con il momento dal quale la prestazione in caso di decesso e l'importo di riscatto sono maggiorati del bonus previsto dal contratto.
  È possibile disinvestire, parzialmente o totalmente, dopo almeno un anno dalla decorrenza del contratto, con richiesta scritta.
  Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino al periodo di detenzione raccomandato. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente con riferimento ai fondi interni o esterni per le cui prestazioni Generali Italia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Se il riscatto è chiesto nel corso delle prime 6 annualità, si applica al valore del contratto una percentuale di riduzione 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 componente 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 possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibili anche sul sito www.cattolica.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto del fondo interno, disponibili anche sul sito www.cattolica.it nella pagina dedicata ai fondi interni. 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 e alcuni OICR prendono in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI). Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.


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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Generali Mondo Azionario - Percorsi START, ADVANCED, EXTRA |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

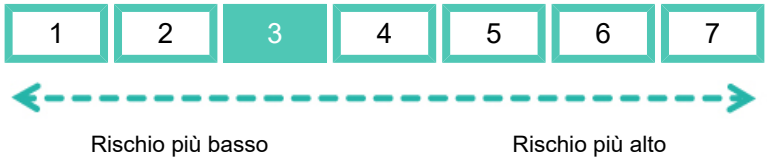
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** il fondo interno Generali Mondo Azionario persegue l'obiettivo di fornire una crescita del capitale investito nel medio-lungo termine tramite l'investimento nei mercati azionari internazionali, sia sviluppati che emergenti e in via residuale verso strumenti non azionari. Il fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 - SFDR. Il rendimento di quanto investito nel fondo interno dipende dall'andamento delle quote del fondo stesso.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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.

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

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-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 questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 7 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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 4.637** | **€ 3.402** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -53,63% | -14,27% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.381** | **€ 9.040** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -16,19% | -1,43% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.345** | **€ 16.243** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,45% | 7,18% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 13.287** | **€ 19.103** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 32,87% | 9,69% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.631** | **€ 16.276** |

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.

## 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 7 anni |
|---|---|---|
| Costi totali | € 493 | **€ 2.050** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,93% | **2,38% 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 9,56% prima dei costi e al 7,18% 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 7 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **2,24%** |
| **Costi di transazione** | 0,12% 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. | **0,12%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Sycomore Sélection Crédit I - Percorsi START, ADVANCED, EXTRA |
| ISIN: | FR0011288489 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

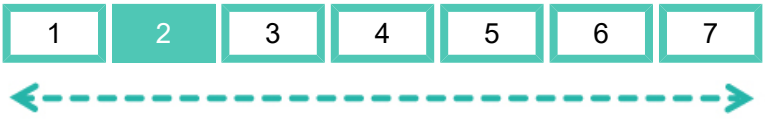
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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.

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

**Indicatore di rischio**




**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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000,00<br>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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.132** | **€ 6.562** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -18,68% | -6,78% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.245** | **€ 8.386** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -17,55% | -2,89% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.827** | **€ 9.585** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,73% | -0,70% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.706** | **€ 10.359** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,06% | 0,59% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.099** | **€ 9.604** |

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.

## 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 | € 608 | **€ 1.966** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,09% | **3,33% 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 2,63% prima dei costi e al -0,70% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,31%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Generali IS Euro Corporate Bond GX EUR Acc - Percorsi START, ADVANCED, EXTRA |
| ISIN: | LU1373302451 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

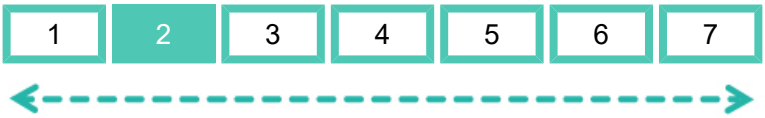
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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.

## 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.832** | **€ 6.340** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,68% | -7,31% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.832** | **€ 7.900** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,68% | -3,85% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.763** | **€ 9.012** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,37% | -1,72% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.548** | **€ 10.219** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 5,48% | 0,36% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.033** | **€ 9.030** |

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.

## 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 | € 566 | **€ 1.671** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,66% | **2,88% 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 1,16% prima dei costi e al -1,72% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **2,86%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Global Evolution Frontier Mkts I EUR H - Percorsi START, ADVANCED, EXTRA |
| ISIN: | LU0501220262 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

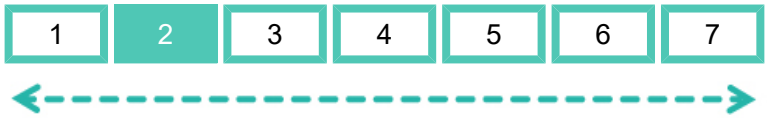
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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.

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

**Indicatore di rischio**




**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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.264** | **€ 5.907** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -27,36% | -8,40% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.900** | **€ 8.884** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,00% | -1,95% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.209** | **€ 10.769** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,09% | 1,24% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.346** | **€ 12.246** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 13,46% | 3,43% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.492** | **€ 10.791** |

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.

## 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 | € 704 | **€ 2.679** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,04% | **4,33% 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 5,57% prima dei costi e al 1,24% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **4,31%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Sycomore Fund Next Generation IC EUR - Percorsi START, ADVANCED, EXTRA |
| ISIN: | LU1961857478 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

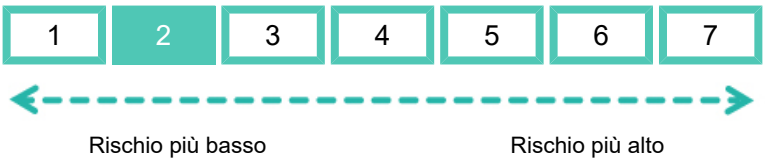
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** 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.

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

**Indicatore di rischio**




**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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000,00<br>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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.389** | **€ 6.138** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -26,11% | -7,81% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.360** | **€ 8.764** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -16,40% | -2,17% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.776** | **€ 9.748** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,24% | -0,42% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.217** | **€ 10.696** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 12,17% | 1,13% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.047** | **€ 9.768** |

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.

## 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 | € 622 | **€ 2.059** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,23% | **3,47% 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 3,05% prima dei costi e al -0,42% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,45%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Plenisfer Destination Value TR IX EUR Hedged Acc - Percorsi START, ADVANCED, EXTRA |
| ISIN: | LU2087694480 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

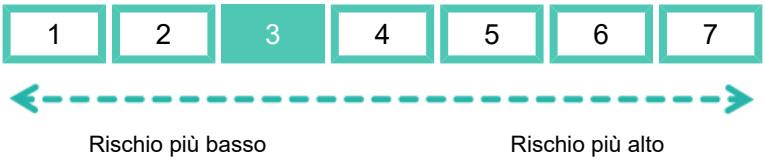
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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.

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

**Indicatore di rischio**




**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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-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 questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.743** | **€ 5.365** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -32,57% | -9,86% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.432** | **€ 8.764** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -15,68% | -2,17% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.766** | **€ 9.831** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,34% | -0,28% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.136** | **€ 12.061** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 11,36% | 3,17% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.037** | **€ 9.850** |

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.

## 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 | € 627 | **€ 2.086** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,27% | **3,52% 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 3,24% prima dei costi e al -0,28% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,50%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Generali IS Global Multi Asset Income GX EUR Acc - Percorsi START, ADVANCED, EXTRA |
| ISIN: | LU1357655973 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

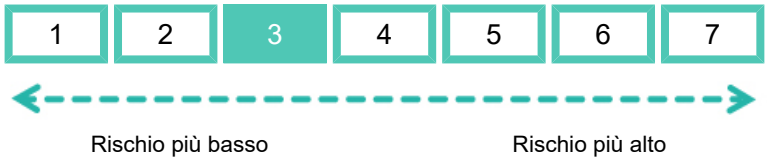
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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.

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

**Indicatore di rischio**




**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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-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 questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 3.789** | **€ 3.645** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -62,11% | -15,48% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.427** | **€ 8.989** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -15,73% | -1,76% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.792** | **€ 10.822** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,08% | 1,33% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 12.007** | **€ 12.178** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 20,07% | 3,34% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.063** | **€ 10.844** |

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.

## 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 | € 656 | **€ 2.379** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,56% | **3,86% 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 5,19% prima dei costi e al 1,33% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,84%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Generali IS Sycomore Sustainable European Equity GX EUR Acc - Percorsi ADVANCED, EXTRA |
| ISIN: | LU1373299210 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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.

## 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 4.430** | **€ 3.201** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -55,70% | -17,29% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.818** | **€ 9.407** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,82% | -1,01% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.177** | **€ 13.393** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,77% | 4,99% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 13.453** | **€ 15.133** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 34,53% | 7,15% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.459** | **€ 13.420** |

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.

## 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 | € 606 | **€ 2.346** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,07% | **3,50% 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 8,49% prima dei costi e al 4,99% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,48%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | GP&G Fund Dinamico IX EUR Acc - Percorsi ADVANCED, EXTRA |
| ISIN: | LU0364481050 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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.

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

**Indicatore di rischio**

**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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 4.405** | **€ 2.685** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -55,95% | -19,68% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.535** | **€ 8.073** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -14,65% | -3,50% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.273** | **€ 16.685** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,73% | 8,91% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.907** | **€ 19.477** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 49,07% | 11,75% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.557** | **€ 16.719** |

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.

## 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 | € 772 | **€ 3.974** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,72% | **5,38% 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 14,29% prima dei costi e al 8,91% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **5,36%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Sycomore Fund Global Eco Solutions IC EUR - Percorsi ADVANCED, EXTRA |
| ISIN: | LU2412098654 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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.

## 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 4.804** | **€ 3.092** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -51,96% | -17,77% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.815** | **€ 8.297** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,85% | -3,06% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.030** | **€ 14.759** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,30% | 6,70% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 15.697** | **€ 18.998** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 56,97% | 11,29% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.308** | **€ 14.789** |

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.

## 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 | € 609 | **€ 2.491** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,10% | **3,59% 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 10,29% prima dei costi e al 6,70% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,57%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Sycomore Global Social Impact IC EUR - Percorsi ADVANCED, EXTRA |
| ISIN: | LU2413890901 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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.

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

**Indicatore di rischio**

**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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000,00<br>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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 4.695** | **€ 2.780** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -53,05% | -19,21% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.327** | **€ 8.146** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -26,73% | -3,36% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.292** | **€ 14.993** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,92% | 6,98% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 13.420** | **€ 19.128** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 34,20% | 11,42% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.577** | **€ 15.023** |

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.

## 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 | € 631 | **€ 2.696** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,31% | **3,82% 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 10,80% prima dei costi e al 6,98% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,80%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Aperture European Innovation IX EUR Acc - Percorsi ADVANCED, EXTRA |
| ISIN: | LU2077747074 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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.

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

**Indicatore di rischio**

**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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000,00<br>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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 3.599** | **€ 2.483** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -64,01% | -20,72% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.988** | **€ 9.438** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -20,12% | -0,96% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.409** | **€ 14.664** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,09% | 6,59% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.525** | **€ 17.864** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 45,25% | 10,15% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.698** | **€ 14.693** |

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.

## 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 | € 752 | **€ 3.566** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,53% | **5,06% 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 11,65% prima dei costi e al 6,59% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **5,04%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Sycomore Fund Sustainable Tech IC EUR - Percorso EXTRA |
| ISIN: | LU2181906269 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

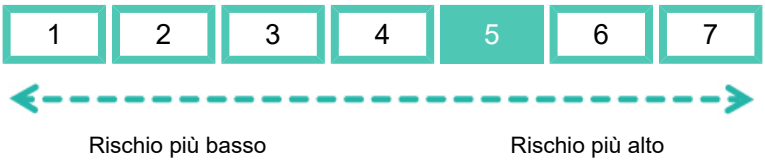
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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.

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

**Indicatore di rischio**




**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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**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.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 2.981** | **€ 1.340** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -70,19% | -28,47% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.309** | **€ 9.140** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -36,91% | -1,49% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.307** | **€ 21.233** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 13,07% | 13,37% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 15.735** | **€ 28.588** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 57,35% | 19,13% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 11.621** | **€ 21.275** |

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.

## 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 | € 689 | **€ 3.849** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,90% | **4,69% 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 18,06% prima dei costi e al 13,37% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **4,67%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Gesav - Percorsi START, ADVANCED, EXTRA |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

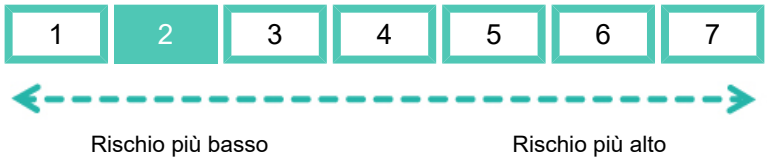
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** la gestione separata Gesav, gestita con una politica d'investimento prudente, orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario, mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel tempo. Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è il rapporto tra il risultato finanziario della gestione separata e la sua giacenza media. Il rendimento di quanto investito nella getione separata Gesav dipende dal rendimento della gestione separata stessa.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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.

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

**Indicatore di rischio**




**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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato 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 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 dal prodotto.
Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

## 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<br>Esempio di investimento: € 10.000,00<br>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 in caso di decesso dell'Assicurato.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.748** | **€ 9.517** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,52% | -0,82% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.836** | **€ 10.284** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,64% | 0,47% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.836** | **€ 10.689** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,64% | 1,12% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.836** | **€ 11.147** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,64% | 1,83% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.088** | **€ 10.689** |

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.

## 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 | € 480 | **€ 1.278** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,80% | **2,12% 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 3,24% prima dei costi e al 1,12% 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** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,02%** |
| **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 trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **2,10%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Generali Mondo Azionario - Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

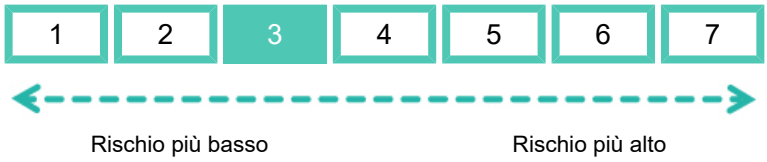
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** il fondo interno Generali Mondo Azionario persegue l'obiettivo di fornire una crescita del capitale investito nel medio-lungo termine tramite l'investimento nei mercati azionari internazionali, sia sviluppati che emergenti e in via residuale verso strumenti non azionari. Il fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 - SFDR. Il rendimento di quanto investito nel fondo interno dipende dall'andamento delle quote del fondo stesso.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-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 questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 4.637** | **€ 3.754** | **€ 2.228** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -53,63% | -15,06% | -11,76% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.381** | **€ 9.240** | **€ 8.268** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -16,19% | -1,31% | -1,57% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.534** | **€ 15.692** | **€ 25.445** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 5,34% | 7,80% | 8,09% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.003** | **€ 23.922** | **€ 33.299** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 40,03% | 15,65% | 10,54% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.826** | **€ 15.724** | **€ 25.496** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 493 | € 1.756 | **€ 3.966** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,93% | 2,40% ogni anno | **2,21% 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 10,30% prima dei costi e al 8,09% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **2,08%** |
| **Costi di transazione** | 0,12% 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. | **0,12%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Sycomore Sélection Crédit I - Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | FR0011288489 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

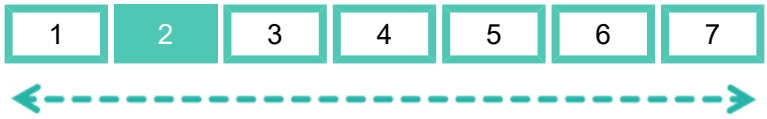
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 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 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.132** | **€ 6.562** | **€ 4.988** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -18,68% | -6,78% | -5,63% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.245** | **€ 8.386** | **€ 7.254** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -17,55% | -2,89% | -2,64% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.034** | **€ 10.155** | **€ 11.650** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,34% | 0,26% | 1,28% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.968** | **€ 20.334** | **€ 21.043** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 49,68% | 12,56% | 6,40% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.312** | **€ 10.175** | **€ 11.673** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 608 | € 2.070 | **€ 4.025** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,09% | 3,36% ogni anno | **3,21% 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 4,49% prima dei costi e al 1,28% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,20%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Generali IS Euro Corporate Bond GX EUR Acc - Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU1373302451 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

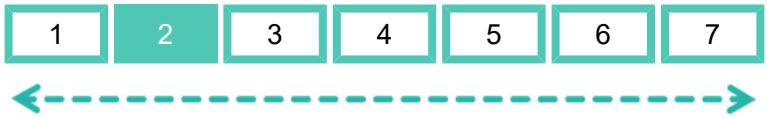
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.832** | **€ 6.340** | **€ 4.805** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,68% | -7,31% | -5,93% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.832** | **€ 7.900** | **€ 7.352** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,68% | -3,85% | -2,53% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.888** | **€ 10.003** | **€ 9.613** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,12% | 0,00% | -0,33% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.639** | **€ 13.701** | **€ 13.658** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 16,39% | 5,39% | 2,63% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.162** | **€ 10.023** | **€ 9.632** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 566 | € 1.769 | **€ 3.295** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,66% | 2,93% ogni anno | **2,75% 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 2,42% prima dei costi e al -0,33% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **2,74%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Global Evolution Frontier Mkts I EUR H - Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU0501220262 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

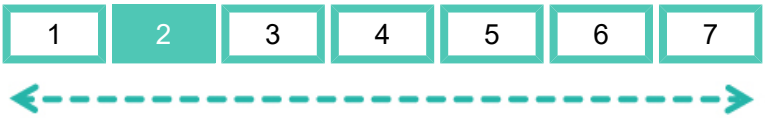
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 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 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.264** | **€ 5.907** | **€ 4.157** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -27,36% | -8,40% | -7,05% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.900** | **€ 8.884** | **€ 7.315** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,00% | -1,95% | -2,57% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.230** | **€ 11.280** | **€ 12.851** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,30% | 2,03% | 2,11% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 12.497** | **€ 16.923** | **€ 18.552** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 24,97% | 9,16% | 5,29% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.513** | **€ 11.302** | **€ 12.877** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 703 | € 2.797 | **€ 5.644** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,04% | 4,37% ogni anno | **4,18% 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 6,29% prima dei costi e al 2,11% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **4,17%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Sycomore Fund Next Generation IC EUR - Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU1961857478 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

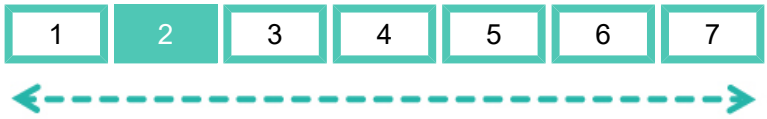
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.389** | **€ 6.138** | **€ 4.505** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -26,11% | -7,81% | -6,43% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.360** | **€ 8.696** | **€ 7.286** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -16,40% | -2,30% | -2,60% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.853** | **€ 9.894** | **€ 10.274** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,47% | -0,18% | 0,23% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.217** | **€ 11.421** | **€ 10.852** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 12,17% | 2,24% | 0,68% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.126** | **€ 9.914** | **€ 10.294** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 622 | € 2.088 | **€ 3.941** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,23% | 3,48% ogni anno | **3,31% 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 3,54% prima dei costi e al 0,23% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,30%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Plenisfer Destination Value TR IX EUR Hedged Acc - Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU2087694480 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

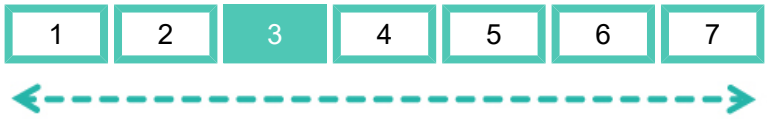
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-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 questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.743** | **€ 5.365** | **€ 3.687** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -32,57% | -9,86% | -7,98% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.432** | **€ 8.764** | **€ 7.794** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -15,68% | -2,17% | -2,06% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.848** | **€ 9.952** | **€ 10.364** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,52% | -0,08% | 0,30% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.136** | **€ 12.061** | **€ 12.164** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 11,36% | 3,17% | 1,65% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.121** | **€ 9.972** | **€ 10.385** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 627 | € 2.118 | **€ 4.004** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,27% | 3,53% ogni anno | **3,36% 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 3,66% prima dei costi e al 0,30% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,35%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Generali IS Global Multi Asset Income GX EUR Acc - Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU1357655973 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

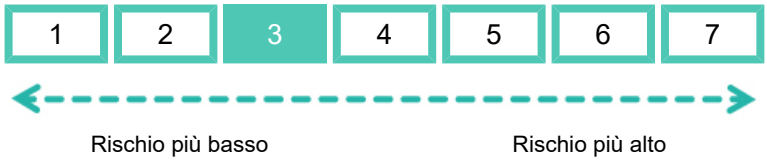
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-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 questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 3.789** | **€ 3.645** | **€ 2.045** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -62,11% | -15,48% | -12,39% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.427** | **€ 8.866** | **€ 7.332** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -15,73% | -1,99% | -2,55% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.876** | **€ 10.311** | **€ 11.563** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,24% | 0,51% | 1,22% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 12.007** | **€ 12.972** | **€ 12.884** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 20,07% | 4,43% | 2,13% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.149** | **€ 10.332** | **€ 11.586** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 656 | € 2.344 | **€ 4.562** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,56% | 3,83% ogni anno | **3,68% 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 4,90% prima dei costi e al 1,22% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,67%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Generali IS Sycomore Sustainable European Equity GX EUR Acc - Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU1373299210 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 4.430** | **€ 3.201** | **€ 1.691** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -55,70% | -17,29% | -13,77% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.818** | **€ 9.407** | **€ 7.891** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,82% | -1,01% | -1,95% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.404** | **€ 13.171** | **€ 18.607** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,04% | 4,70% | 5,31% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.876** | **€ 20.381** | **€ 25.831** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 48,76% | 12,60% | 8,23% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.692** | **€ 13.197** | **€ 18.644** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 606 | € 2.375 | **€ 5.128** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,07% | 3,49% ogni anno | **3,32% 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 8,63% prima dei costi e al 5,31% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,31%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | GP&G Fund Dinamico IX EUR Acc - Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU0364481050 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 4.405** | **€ 2.685** | **€ 1.235** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -55,95% | -19,68% | -16,00% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.345** | **€ 7.607** | **€ 6.171** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -26,55% | -4,46% | -3,94% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.026** | **€ 11.482** | **€ 14.867** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,26% | 2,33% | 3,36% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.907** | **€ 19.477** | **€ 21.155** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 49,07% | 11,75% | 6,44% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.303** | **€ 11.505** | **€ 14.897** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 772 | € 3.209 | **€ 7.362** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,72% | 5,06% ogni anno | **4,92% 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 8,28% prima dei costi e al 3,36% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **4,91%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Sycomore Fund Global Eco Solutions IC EUR - Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU2412098654 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 4.804** | **€ 3.092** | **€ 1.601** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -51,96% | -17,77% | -14,16% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.677** | **€ 8.297** | **€ 6.947** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -23,23% | -3,06% | -2,99% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.316** | **€ 14.118** | **€ 20.547** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,16% | 5,92% | 6,18% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 15.697** | **€ 18.998** | **€ 27.089** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 56,97% | 11,29% | 8,66% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.602** | **€ 14.146** | **€ 20.588** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 609 | € 2.454 | **€ 5.519** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,10% | 3,56% ogni anno | **3,38% 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 9,56% prima dei costi e al 6,18% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,37%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Sycomore Global Social Impact IC EUR - Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU2413890901 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 4.695** | **€ 2.780** | **€ 1.349** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -53,05% | -19,21% | -15,37% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.327** | **€ 8.146** | **€ 6.738** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -26,73% | -3,36% | -3,24% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.499** | **€ 14.243** | **€ 22.510** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,99% | 6,07% | 7,00% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.259** | **€ 23.954** | **€ 31.342** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 42,59% | 15,67% | 9,99% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.790** | **€ 14.272** | **€ 22.555** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 631 | € 2.685 | **€ 6.192** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,31% | 3,79% ogni anno | **3,63% 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 10,63% prima dei costi e al 7,00% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,62%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Aperture European Innovation IX EUR Acc - Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU2077747074 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 3.599** | **€ 2.483** | **€ 1.098** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -64,01% | -20,72% | -16,81% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.988** | **€ 8.959** | **€ 7.295** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -20,12% | -1,82% | -2,59% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.408** | **€ 12.929** | **€ 18.497** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,08% | 4,37% | 5,26% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.525** | **€ 18.531** | **€ 22.680** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 45,25% | 10,83% | 7,06% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.696** | **€ 12.955** | **€ 18.534** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 752 | € 3.330 | **€ 7.331** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,52% | 4,96% ogni anno | **4,81% 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 10,07% prima dei costi e al 5,26% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **4,80%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Sycomore Fund Sustainable Tech IC EUR - Percorso EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU2181906269 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

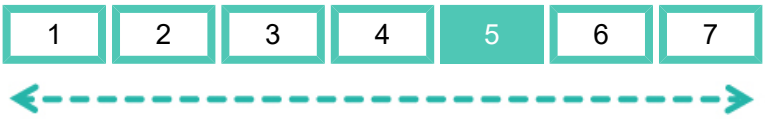
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 2.981** | **€ 1.340** | **€ 417** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -70,19% | -28,47% | -23,26% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.309** | **€ 9.140** | **€ 7.316** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -36,91% | -1,49% | -2,57% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.203** | **€ 20.883** | **€ 43.055** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 12,03% | 13,06% | 12,94% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 15.735** | **€ 28.588** | **€ 66.042** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 57,35% | 19,13% | 17,04% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 11.513** | **€ 20.925** | **€ 43.141** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 689 | € 3.841 | **€ 10.977** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,90% | 4,68% ogni anno | **4,47% 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 17,41% prima dei costi e al 12,94% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **4,46%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | EdR Fund Income Europe N EUR - Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU2199443735 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

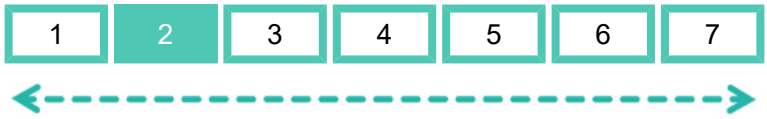
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.546** | **€ 6.395** | **€ 4.844** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -24,54% | -7,18% | -5,86% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.528** | **€ 8.960** | **€ 7.621** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -14,72% | -1,81% | -2,24% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.913** | **€ 10.423** | **€ 11.163** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,87% | 0,69% | 0,92% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.274** | **€ 13.022** | **€ 12.876** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 12,74% | 4,50% | 2,13% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.187** | **€ 10.444** | **€ 11.186** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 582 | € 1.907 | **€ 3.649** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,82% | 3,11% ogni anno | **2,94% 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 3,86% prima dei costi e al 0,92% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **2,93%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | JupiterMerian Global Equity Absolute Return Fund I EUR Hedged -Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | IE00BLP5S791 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

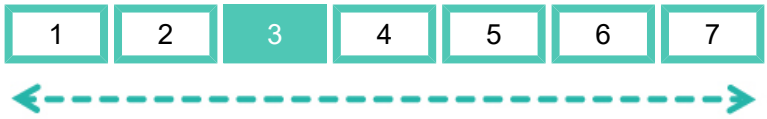
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-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 questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.686** | **€ 5.936** | **€ 4.229** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -23,14% | -8,33% | -6,92% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.178** | **€ 7.827** | **€ 7.494** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -18,22% | -4,00% | -2,38% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.177** | **€ 10.735** | **€ 12.743** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,77% | 1,19% | 2,04% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.509** | **€ 14.649** | **€ 13.601** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 15,09% | 6,57% | 2,60% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.459** | **€ 10.757** | **€ 12.768** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 668 | € 2.598 | **€ 4.959** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,68% | 3,98% ogni anno | **3,83% 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 5,87% prima dei costi e al 2,04% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,82%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Schroder ISF EURO High Yield C Acc EUR - Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU0849400030 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

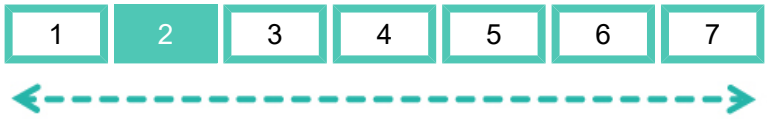
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 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 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato 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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.601** | **€ 5.929** | **€ 4.297** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -23,99% | -8,34% | -6,80% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.821** | **€ 8.745** | **€ 7.318** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,79% | -2,21% | -2,57% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.229** | **€ 11.944** | **€ 14.440** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 2,29% | 3,01% | 3,11% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 15.381** | **€ 20.845** | **€ 25.396** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 53,81% | 13,02% | 8,08% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.512** | **€ 11.968** | **€ 14.469** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 610 | € 2.264 | **€ 4.596** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,11% | 3,47% ogni anno | **3,29% 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 6,40% prima dei costi e al 3,11% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,28%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | DWS Concept Kaldemorgen RVC - Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU1663838461 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

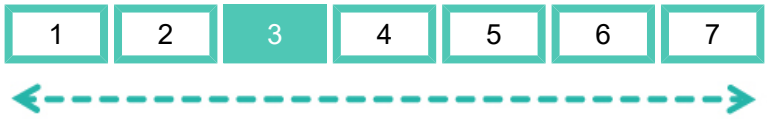
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 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 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-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 questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.869** | **€ 5.994** | **€ 4.403** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -31,31% | -8,18% | -6,61% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.960** | **€ 8.964** | **€ 7.621** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -10,40% | -1,81% | -2,24% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.908** | **€ 10.996** | **€ 12.366** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,92% | 1,60% | 1,79% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.029** | **€ 12.135** | **€ 13.106** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 10,29% | 3,28% | 2,28% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.182** | **€ 11.018** | **€ 12.390** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 583 | € 1.960 | **€ 3.855** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,83% | 3,15% ogni anno | **2,97% 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 4,76% prima dei costi e al 1,79% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **2,96%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Redwheel Next Generation Emerging Markets Equity S EUR Acc - Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU1965310250 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

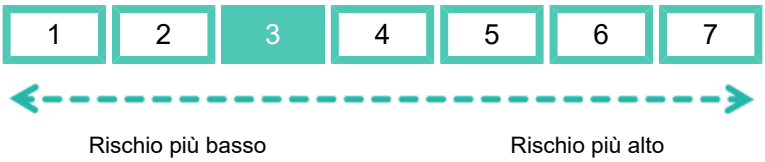
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-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 questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 4.659** | **€ 3.688** | **€ 2.062** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -53,41% | -15,32% | -12,33% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.073** | **€ 7.147** | **€ 7.972** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -29,27% | -5,45% | -1,87% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.388** | **€ 12.056** | **€ 16.503** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,88% | 3,17% | 4,26% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 16.526** | **€ 24.039** | **€ 21.043** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 65,26% | 15,74% | 6,40% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.676** | **€ 12.080** | **€ 16.536** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 685 | € 2.824 | **€ 5.772** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,86% | 4,23% ogni anno | **4,09% 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 8,35% prima dei costi e al 4,26% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **4,08%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | BNP Paribas Health Care Innovators I EUR Cap -Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU0823417067 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 5.041** | **€ 3.105** | **€ 1.609** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -49,59% | -17,71% | -14,12% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.530** | **€ 8.150** | **€ 6.816** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -24,70% | -3,35% | -3,14% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.758** | **€ 16.924** | **€ 34.821** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,58% | 9,17% | 10,96% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 15.368** | **€ 35.056** | **€ 43.344** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 53,68% | 23,25% | 13,00% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 11.056** | **€ 16.958** | **€ 34.891** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 611 | € 2.809 | **€ 7.486** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,12% | 3,69% ogni anno | **3,55% 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 14,51% prima dei costi e al 10,96% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,54%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Schroder ISF US Large Cap C Acc EUR - Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU0248185604 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 2.620** | **€ 2.134** | **€ 901** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -73,80% | -22,70% | -18,17% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.579** | **€ 8.880** | **€ 7.586** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -14,21% | -1,96% | -2,28% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.914** | **€ 19.915** | **€ 42.191** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 9,14% | 12,17% | 12,75% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.319** | **€ 30.805** | **€ 49.971** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 43,19% | 20,63% | 14,35% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 11.216** | **€ 19.955** | **€ 42.275** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 574 | € 2.793 | **€ 7.436** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,75% | 3,38% ogni anno | **3,20% 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 15,95% prima dei costi e al 12,75% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,19%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | JPM Europe Small Cap C (acc) EUR - Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU0129456397 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 3.720** | **€ 2.279** | **€ 975** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -62,80% | -21,84% | -17,63% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.535** | **€ 8.732** | **€ 7.400** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -34,65% | -2,23% | -2,48% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.955** | **€ 15.486** | **€ 25.258** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 9,55% | 7,56% | 8,03% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 16.296** | **€ 32.363** | **€ 47.594** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 62,96% | 21,62% | 13,88% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 11.259** | **€ 15.517** | **€ 25.309** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 687 | € 3.268 | **€ 7.879** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,88% | 4,43% ogni anno | **4,26% 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 12,29% prima dei costi e al 8,03% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **4,25%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | JPM Europe Strategic Value C (acc) EUR - Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU0129445192 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 3.984** | **€ 2.803** | **€ 1.376** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -60,16% | -19,10% | -15,24% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.665** | **€ 7.772** | **€ 9.353** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -33,35% | -4,11% | -0,56% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.741** | **€ 13.247** | **€ 19.371** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,41% | 4,80% | 5,66% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 15.359** | **€ 23.934** | **€ 24.112** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 53,59% | 15,66% | 7,61% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 11.039** | **€ 13.273** | **€ 19.409** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 609 | € 2.446 | **€ 5.193** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,10% | 3,52% ogni anno | **3,36% 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 9,02% prima dei costi e al 5,66% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,35%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

CATTOLICA ASSICURAZIONI
DAL 1896

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Fidelity Italy Y Acc EUR - Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU0318940342 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 3.019** | **€ 2.065** | **€ 848** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -69,81% | -23,12% | -18,58% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.892** | **€ 7.371** | **€ 9.313** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -31,08% | -4,96% | -0,59% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.702** | **€ 13.141** | **€ 21.795** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,02% | 4,66% | 6,71% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 15.069** | **€ 22.265** | **€ 29.987** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 50,69% | 14,27% | 9,58% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.998** | **€ 13.167** | **€ 21.839** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 615 | € 2.531 | **€ 5.526** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,15% | 3,57% ogni anno | **3,45% 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 10,16% prima dei costi e al 6,71% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,44%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Fidelity Global Technology Y Acc EUR - Percorsi ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU0346389348 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 3.337** | **€ 2.196** | **€ 930** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -66,63% | -22,33% | -17,95% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 7.821** | **€ 9.099** | **€ 7.508** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -21,79% | -1,56% | -2,36% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 11.515** | **€ 28.334** | **€ 79.457** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 15,15% | 18,96% | 18,85% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 16.689** | **€ 36.590** | **€ 103.508** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 66,89% | 24,13% | 21,50% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 11.834** | **€ 28.391** | **€ 79.616** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 635 | € 4.095 | **€ 13.815** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,36% | 4,30% ogni anno | **4,08% 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 22,93% prima dei costi e al 18,85% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **4,07%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Algebris Financial Equity B EUR Acc - Percorso EXTRA&BONUS |
| ISIN: | IE00BTLJYM89 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internet www.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7 che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 3.656** | **€ 2.306** | **€ 1.004** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -63,44% | -21,69% | -17,43% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.864** | **€ 8.361** | **€ 9.197** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -31,36% | -2,94% | -0,69% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.837** | **€ 14.418** | **€ 25.913** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 8,37% | 6,29% | 8,26% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 17.393** | **€ 28.436** | **€ 35.406** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 73,93% | 19,03% | 11,11% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 11.137** | **€ 14.447** | **€ 25.964** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 643 | € 2.884 | **€ 6.736** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,43% | 3,92% ogni anno | **3,80% 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 12,06% prima dei costi e al 8,26% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,79%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Pictet - Robotics HI EUR - Percorso EXTRA&BONUS |
| ISIN: | LU1279334723 |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

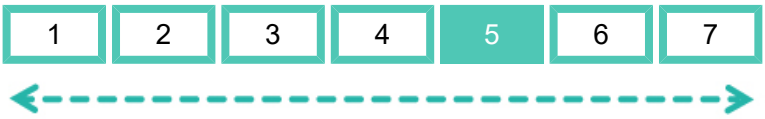
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** Per le informazioni specifiche relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) presente sul sito della Compagnia all'indirizzo internetwww.cattolica.it nella pagina dedicata al prodotto.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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 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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 5 su 7 che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in questa opzione di investimento, il 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.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 17 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 2.530** | **€ 1.267** | **€ 387** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -74,70% | -29,13% | -23,74% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 6.012** | **€ 10.114** | **€ 8.433** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -39,88% | 0,19% | -1,41% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.711** | **€ 16.606** | **€ 29.224** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,11% | 8,82% | 9,35% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 17.775** | **€ 26.691** | **€ 44.552** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 77,75% | 17,78% | 13,26% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 11.007** | **€ 16.639** | **€ 29.282** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 617 | € 2.739 | **€ 6.904** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,17% | 3,74% ogni anno | **3,56% 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 12,91% prima dei costi e al 9,35% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 dell'OICR esterno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **3,55%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR esterno rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | **0,00%** |



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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI SPECIFICHE

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| Opzione di investimento: | Gesav - Percorsi START&BONUS, ADVANCED&BONUS, EXTRA&BONUS |
| Data del documento: | 03/06/2026 |

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

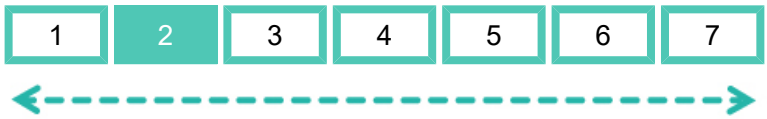
## COS'È QUESTA OPZIONE D'INVESTIMENTO?

**Obiettivi dell'opzione di investimento:** la gestione separata Gesav, gestita con una politica d'investimento prudente, orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario, mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel tempo. Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è il rapporto tra il risultato finanziario della gestione separata e la sua giacenza media. Il rendimento di quanto investito nella getione separata Gesav dipende dal rendimento della gestione separata stessa.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** Il tipo di cliente varia a seconda del Percorso scelto. 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&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 RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio**




**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 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 questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato 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 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 dal prodotto.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

## 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: 12 anni**<br>**Esempio di investimento: € 10.000,00**<br>**Premio assicurativo di € 0,00** | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 6 anni | In caso di uscita dopo 12 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 in caso di decesso dell'Assicurato.** | | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.748** | **€ 9.517** | **€ 8.680** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,52% | -0,82% | -1,17% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.836** | **€ 10.284** | **€ 11.112** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,64% | 0,47% | 0,88% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.836** | **€ 10.689** | **€ 12.384** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,64% | 1,12% | 1,80% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 9.836** | **€ 11.147** | **€ 14.375** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,64% | 1,83% | 3,07% |
| **Scenari eventi assicurati** | | | | |
| **In caso di decesso dell'Assicurato** | **Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi** | **€ 10.088** | **€ 10.689** | **€ 12.384** |

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.

## 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 | In caso di uscita dopo 12 anni |
|---|---|---|---|
| Costi totali | € 480 | € 1.278 | **€ 2.422** |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 4,80% | 2,12% ogni anno | **1,94% 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 3,74% prima dei costi e al 1,80% 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 12 anni |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Diritti di emissione. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto. | **0,01%** |
| **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 trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | **1,93%** |
| **Costi di transazione** | 0,00% 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. | **0,00%** |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | **0,00%** |



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