DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

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

PRODOTTO

Nome del prodotto:	CATTOLICA VALORE FUTURO
Opzione di investimento:	Gestione separata Gesav e linea di investimento Multi Global Plus
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 premio unico a vita intera con capitale collegato in parte a OICR esterni e in parte a una gestione separata.
Termine: il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Generali Italia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.
Obiettivi: il premio, al netto dei costi, è investito in parte nella gestione separata Gesav ed in parte nella linea di OICR esterni Multi Global Plus. Il prodotto è gestito con tecniche di protezione delle somme investite che mirano a minimizzare la possibilità di perdite con l'obiettivo di fornire, a partire dal termine del periodo traguardo (variabile tra 15 e 20 anni a scelta del cliente), un importo pari al premio versato al netto dei costi. In funzione del periodo traguardo scelto dal cliente, la parte di premio inizialmente investita in gestione separata varia tra il 55,37% (con periodo traguardo di 20 anni) e il 64,19% (con periodo traguardo di 15 anni); la restante parte è investita nella linea di OICR esterni Multi Global Plus. La finalità di protezione è perseguita con il servizio "remix", che almeno ogni 4 mesi modifica la ripartizione tra gestione separata e linea di OICR in base all'andamento dell'investimento. Inoltre, Generali Italia, nel corso della durata contrattuale, può attivare il servizio di riassetto automatico della linea di investimento collegata al contratto; in questo caso saranno trasferite quote dagli OICR della linea di investimento prima della modifica o della sostituzione, agli OICR della linea di investimento modificata o sostitutiva.

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dal rendimento della gestione separata Gesav e dall'andamento delle quote degli OICR esterni che compongono la linea Multi Global Plus.

Gestione separata Gesav. E' gestita secondo una politica d'investimento prudente, orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario, per 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.

Linea Multi Global Plus. Generali Italia seleziona un portafoglio di OICR diversificato su mercati finanziari internazionali con un focus prevalente su Paesi sviluppati. In aggiunta, Generali Italia può individuare OICR all'interno di un universo più ampio che comprende anche:

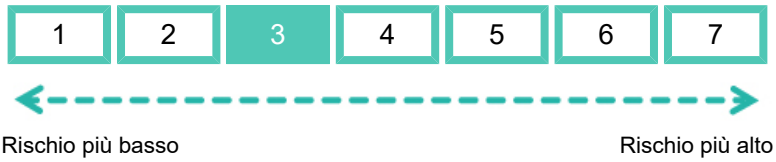
- comparti azionari globali cosiddetti "long", vale a dire con piena esposizione al mercato azionario, gestiti sia con approccio geografico sia tematico;
- comparti azionari flessibili globali, caratterizzati da uno stile di gestione dinamico che modula l'esposizione azionaria rispetto ad una componente obbligazionaria sulla base di valutazioni di mercato;
- comparti azionari specializzati per aree geografiche e settori.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: clienti retail o professionali, con un bisogno di investimento che punta almeno a una moderata crescita del capitale, un orizzonte temporale almeno medio-lungo (a partire da 11 anni), un profilo di rischio almeno medio-basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) a premio unico - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere – collegati in parte ad una gestione separata ed in parte al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti multiramo) e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento.
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 dell'investimento effettuato negli OICR che compongono la linea Multi Global Plus, aumentato dello 0,2%, e dell'investimento effettuato in gestione separata.

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?". È garantita la restituzione dell'importo versato in gestione separata, al netto dei costi, in caso di decesso dell'assicurato e, a partire dal termine del periodo traguardo, anche in caso di riscatto. 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



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 15 anni. In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto con una classe di rischio 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto 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 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 prima del termine del periodo traguardo.
Per la parte investita in OICR, questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.
Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.
Le condizioni per il disinvestimento nei primi 6 anni sono descritte nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo di € 0,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	In caso di uscita dopo 15 anni
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto prima del termine del periodo traguardo. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata in caso di decesso dell'assicurato e, a partire dal termine del periodo traguardo, anche in caso di riscatto.**	•	•	**€ 6.412**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.622**	**€ 7.964**	**€ 8.005**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,78%	-2,81%	-1,47%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.621**	**€ 10.919**	**€ 13.039**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,79%	1,10%	1,78%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.052**	**€ 12.522**	**€ 16.071**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,52%	2,85%	3,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.536**	**€ 14.398**	**€ 20.302**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,36%	4,66%	4,83%
Scenari eventi assicurati				
In caso di decesso dell’Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.264**	**€ 12.527**	**€ 16.073**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch’essa sull’importo del rimborso.
Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli sia sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il riscatto. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l’importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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

Non esiste alcun sistema di garanzia, pubblico o privato, che possa compensare eventuali perdite dovute all’insolvenza di Generali Italia. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Generali Italia saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori – il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall’investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall’entità dell’investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall’andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell’investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno, recupero dell’importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000,00 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	**In caso di uscita dopo 8 anni**	**In caso di uscita dopo 15 anni**
Costi totali	€ 475	€ 2.211	**€ 4.303**
Incidenza annuale dei costi (*)	4,75%	2,41% ogni anno	**2,32% 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 5,53% prima dei costi e al 3,21% 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 15 anni**
Costi di ingresso	Costi di importo fisso per l'acquisizione del contratto. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	**0,01%**
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). I costi di uscita sono indicati come ‘N/A’ nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al termine del periodo traguardo (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. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,31%**
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	Per la parte in gestione separata 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 di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta del cliente di un periodo traguardo diverso da 15 anni.

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: 15 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato coincide sempre con il termine del periodo traguardo, che può variare a scelta del contraente tra 15 anni e 20 anni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino al termine del periodo traguardo: i meccanismi di protezione dell'investimento infatti operano in funzione della durata del periodo traguardo. Ciascun periodo traguardo comporta una differente ripartizione iniziale dell'investimento fra gestione separata e linea di OICR esterni, secondo il meccanismo di protezione del capitale previsto dal prodotto.

In caso di riscatto anticipato rispetto al termine del periodo traguardo non opera la garanzia di restituzione del capitale investito nella gestione separata e il prodotto potrebbe non raggiungere l'obiettivo prefissato. È possibile disinvestire dopo almeno un anno dalla decorrenza del contratto, con richiesta scritta. Se il disinvestimento (riscatto) è chiesto prima della fine della 6^ annualità si applica una percentuale di riduzione del 2% al valore del contratto.

Per l'impatto di tali costi sul rendimento si veda la Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?".

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati a Generali Italia:

- con lettera a "Generali Italia S.p.A. – Customer Advocacy e Tutela Cliente – Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma"
- tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito www.cattolica.it/servizio-reclami
- via e-mail a reclami.it@generali.com

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Customer Advocacy e Tutela Cliente. Generali Italia deve rispondere entro 45 giorni. Il termine può essere sospeso per un massimo di 15 giorni per eventuali integrazioni istruttorie in caso di reclamo riferito al comportamento degli Agenti e dei loro dipendenti e collaboratori.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

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

È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibili anche sul sito www.cattolica.it nella pagina dedicata alle gestioni separate.

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 prodotto non prende 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