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:	SPECIAL SAVING OPPORTUNITY
Opzione di investimento:	Gestione separata Royal Fund
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: operazione di capitalizzazione, a premio unico ed eventuali premi unici successivi, collegata ad una gestione separata.

Termine: il contratto ha una durata di 15 anni ed è successivamente prorogabile di anno in anno salvo disdetta. Generali Italia può estinguere unilateralmente il contratto al 5° e al 10° anniversario della data di decorrenza del contratto (momenti di osservazione), pagando in via anticipata la prestazione.

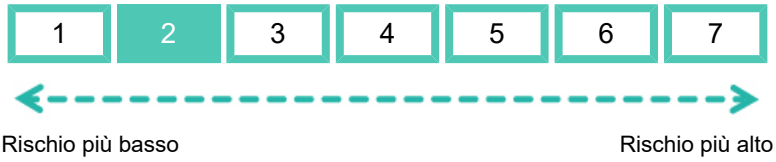
Obiettivi: questo prodotto è ideato per la gestione e l'investimento delle disponibilità economiche del Contraente persona giuridica superiori a € 500.000, fornendo una garanzia a scadenza di restituzione di un importo superiore ai premi versati. Il rendimento del prodotto dipende dal rendimento realizzato dalla gestione separata Royal Fund, che è gestita secondo una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo della gestione separata è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: clienti persone giuridiche o clienti dotati di partita IVA, sia retail che professionali, con un bisogno di investimento che punta alla conservazione del capitale, un orizzonte temporale almeno medio-lungo (a partire da 11 anni), un profilo di rischio almeno 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 a gestioni separate con o senza garanzia di capitale (prodotti rivalutabili di ramo I) e operazioni di capitalizzazione (prodotti di ramo V) e capacità di sostenere almeno perdite nulle del valore dell'investimento.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto prevede, alla scadenza del contratto o qualora Generali Italia estingua anticipatamente il contratto, il pagamento dei premi versati rivalutati fino alla data di pagamento, con garanzia di restituzione di un importo almeno pari alla somma dei premi versati maggiorata dello 0,10%. 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 nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

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

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

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100,1% del vostro capitale. 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 prima della scadenza del contratto.

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

Le condizioni per il disinvestimento 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		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 della scadenza al di fuori dei momenti di osservazione. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	•	•	€ 10.010
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.686	€ 11.235	€ 11.338
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,14%	1,47%	0,84%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.723	€ 11.427	€ 13.824
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,77%	1,68%	2,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.732	€ 11.554	€ 14.627
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,68%	1,82%	2,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.732	€ 11.716	€ 15.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,68%	2,00%	3,05%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
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 pagamento.
Il rendimento è garantito solo se detenete il contratto fino alla sua scadenza.

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	€ 677	€ 2.058	€ 5.389
Incidenza annuale dei costi (*)	6,77%	2,11% ogni anno	2,17% 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 4,74% prima dei costi e al 2,57% 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	Caricamento dello 0,85% del premio versato. Questi importi sono inclusi nel premio che versate. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,06%
Costi di uscita	Costi applicati al momento del pagamento da parte di Generali Italia, variabili in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. Questi costi si applicano solo se riscattate prima della scadenza al di fuori dei momenti di osservazione. 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.	2,11%
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%

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

Il Contraente può revocare la proposta prima della conclusione del contratto e ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Raccomandiamo di detenere il prodotto per 15 anni, ovvero fino alla sua scadenza, per ottenere la garanzia di una prestazione minima pari alla somma dei premi versati maggiorata dello 0,10%.

Il Contraente può chiedere un riscatto, totale o parziale, mediante richiesta in forma scritta se è trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto. Se il riscatto avviene:

- **in uno dei due momenti di osservazione**, non vengono applicati costi;
- **al di fuori dei momenti di osservazione**, il capitale richiesto è ridotto di una percentuale dell'1% moltiplicata per ciascun anno e frazione di anno mancante al futuro momento di osservazione più vicino alla data di richiesta, o mancante alla scadenza del contratto se la richiesta avviene successivamente al secondo momento di osservazione.

In caso di riscatto prima della scadenza non opera la protezione dalla performance futura del mercato.
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 le seguenti modalità:

- 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.
I reclami relativi al comportamento dei broker, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse a Generali Italia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Questo documento deve essere letto insieme al Set Informativo del prodotto, di cui è parte integrante con il DIP aggiuntivo IBIP e le 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 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).

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