

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: Piano Risparmio Genertel - Combinazione Dinamica (20% Gestione separata e 80% Fondo interno)

Compagnia: Genertel S.p.A. - Gruppo Generali

Sito web della Compagnia: www.genertel.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 040 202020

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

Data del documento: 13/07/2026

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 premi ricorrenti e a premi unici aggiuntivi a vita intera con capitale collegato in parte a un Fondo interno e in parte a una Gestione separata.

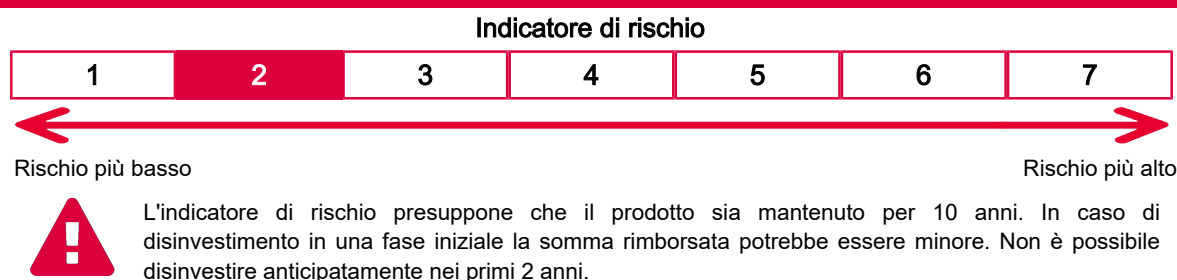
Termine: il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. La durata del piano di versamento dei premi può variare, a scelta del contraente, e può essere pari a 10, 15 o 20 anni. Genertel non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio. I premi, al netto dei costi e del premio per l'eventuale copertura complementare facoltativa, sono investiti al 20% nella gestione separata Elite Plus e del 80% nel fondo interno Genertel Multi Strategia. In caso di decesso dell'assicurato, per la parte investita in gestione separata è prevista una garanzia di restituzione dei premi investiti riproporzionati per eventuali operazioni di riscatto parziale e switch. Fondo interno Genertel Multi Strategia: il rendimento dipende dall'andamento delle quote del fondo stesso. Lo scopo della gestione del fondo interno è realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore dei capitali che vi affluiscono attraverso una gestione flessibile degli investimenti. Il fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 - SFDR. Gestione separata Elite Plus: il rendimento dipende dal rendimento della gestione separata stessa. La gestione separata è composta da un portafoglio orientato verso titoli di tipo obbligazionario e mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine, avvalendosi anche del fondo utili per la gestione delle plusvalenze realizzate, mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel tempo. Le plusvalenze realizzate possono essere accantonate in un fondo utili, pertanto il risultato finanziario di ogni esercizio può essere diminuito dell'intero importo, o di una sua parte, delle plusvalenze nette realizzate nell'esercizio stesso e aumentato della quota del fondo utili che l'impresa può stabilire di attribuire al risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione. Il fondo utili concorre interamente alla determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata entro il tempo massimo di otto anni dalla data in cui le plusvalenze nette realizzate vengono accantonate.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: l'opzione d'investimento collegata al prodotto è rivolta a clienti retail o professionali con un bisogno di risparmio con versamenti programmati che punta almeno alla moderata crescita del capitale, un orizzonte temporale di almeno medio periodo (a partire da 6 anni), un profilo di rischio almeno medio-basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) con un piano di versamenti periodici contrattualmente definito – ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere – collegati in parte a una gestione separata e in parte al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti multiramo) e una capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento. Per attivare la copertura facoltativa, è necessario che i clienti abbiano manifestato anche un bisogno di protezione. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano manifestato anche un bisogno di investimento, che punta almeno alla moderata crescita del capitale se sono versati premi unici.

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, Genertel paga un importo dato dalla somma degli investimenti nella gestione separata e degli investimenti nel fondo interno, questi ultimi aumentati dello 0,2%. Per la parte investita nella gestione separata vi è una garanzia di conservazione del capitale (cioè del premio investito) in caso di decesso dell'assicurato. Se il versamento del piano di premi ricorrenti è completato e non sono stati effettuati parziali, il valore del contratto è maggiorato di un Bonus percentuale calcolato solo sui Premi ricorrenti versati e così determinato: 1% se la durata del piano è pari a 10 anni; 1,5% se la durata è pari a 15 anni e 2% se la durata del piano di versamento dei premi è pari a 20 anni. 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?" A scelta del contraente, la prestazione principale può essere integrata con una prestazione aggiuntiva in caso di infortunio dell'assicurato che ha avuto come conseguenza il riconoscimento di un'invalidità permanente superiore o uguale a 25%. In caso di evento, è previsto il pagamento all'assicurato di un capitale pari a euro 30.000. Il premio della copertura facoltativa è impiegato per la copertura demografica e, pertanto, non viene investito. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità

che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

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

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

Per la parte investita in gestione separata avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei caricamenti sui singoli versamenti e del premio per l'eventuale copertura complementare. Qualsiasi importo superiore a quello sopra 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. Per la parte investita nel fondo interno, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

Le condizioni per il disinvestimento nei primi 84 mesi sono descritte nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000,00 all'anno. Premio assicurativo € 0,00		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 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 nel corso della durata contrattuale.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	-	€ 3.835 -8,71%	€ 7.217 -6,03%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	-	€ 4.822 -1,21%	€ 9.850 -0,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	-	€ 5.803 5,01%	€ 14.189 6,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	-	€ 6.314 7,88%	€ 15.793 8,17%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario di morte				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.054	€ 5.962	€ 14.212
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 pagamento. 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 Genertel S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertel S.p.A.. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni di Genertel S.p.A. saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la 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;

- 1.000 EUR di investimento all'anno.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	-	€ 537	€ 1.399
Incidenza annuale dei costi (*)	-	3,31% ogni anno	2,18% 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 8,45% prima dei costi e al 6,27% 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 10 anni
Costi di ingresso	Costi percentuali applicati ai premi ricorrenti per l'acquisizione, inclusi nei premi che versate. La Compagnia riconosce un bonus in percentuale sui premi ricorrenti: ciò determina una riduzione dell'incidenza annuale dei costi sul valore dell'investimento.	0,07%
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita nei primi 7 anni successivi alla data di decorrenza (il costo è una percentuale decrescente in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza). I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del fondo interno; costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,75%
Costi di transazione	0,36% 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.	0,36%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora vengano effettuate variazioni nell'allocazione del proprio investimento (Switch). I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta del cliente di una scadenza del piano di versamento dei premi diversa da 10 anni.

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 trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 2 anni

Il periodo di detenzione raccomandato coincide sempre con la scadenza del piano di versamento dei premi, che può essere a scelta del contraente pari a 10, 15 o 20 anni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla scadenza del piano di versamento dei premi, ottenendo in questo modo il bonus previsto dal prodotto. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori specialmente con riferimento al Fondo Interno per le cui prestazioni Genertel non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. E' possibile riscattare il contratto, parzialmente o totalmente, trascorsi almeno 2 anni dalla decorrenza del contratto. La richiesta di riscatto va presentata in forma scritta a Genertel. L'importo di riscatto è pari al valore del contratto. Se il riscatto è chiesto prima che siano trascorsi 84 mesi dalla data di decorrenza del contratto, il valore viene diminuito di una percentuale a come segue: tempo trascorso dalla decorrenza da 24 a 35 mesi: riduzione del 15%; tempo trascorso dalla decorrenza da 36 a 47 mesi: riduzione del 10%; tempo trascorso dalla decorrenza da 48 a 59 mesi: riduzione del 5%; tempo trascorso dalla decorrenza da 60 a 71 mesi: riduzione del 2,5%; tempo trascorso dalla decorrenza da 72 a 83 mesi: riduzione dell' 1%; tempo trascorso dalla decorrenza superiore a 84 mesi: nessuna riduzione. L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto, mentre con l'operazione di riscatto parziale (calcolato applicando gli stessi criteri e le stesse modalità per il calcolo del riscatto totale) il contratto rimane in vigore. 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 devono essere trasmessi per iscritto a Genertel con una delle seguenti modalità:

- per posta a Genertel S.p.A - Tutela Rischi - Unità Quality - Via Machiavelli 4, 34132 Trieste
- via mail al seguente indirizzo: reclami@genertel.it
- tramite la pagina dedicata nel sito web della Compagnia: <https://genertel.it/reclami>

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Tutela Rischi - Unità Quality.

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.

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.genertel.it nella pagina dedicata al prodotto. È possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibili anche sul sito www.genertel.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto del fondo interno, disponibili anche sul sito www.genertel.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-materiadifinanza-etica-e-sostenibile>). Il fondo interno 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. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.