



# Documento contenente le informazioni chiave

## Scopo

Il presente documento contiene 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

**Lux Protection Life di Generali Luxembourg S.A. (emittente del PRIIP).**

Generali Luxembourg S.A.

1, rue Petermelchen

L-2370 Hesperange

Grand-Duché de Luxembourg

Prodotto: Glux008. Sito internet: [www.generali.lu](http://www.generali.lu). Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +352 27 86 26 20.

Il Commissariat aux Assurances è responsabile della supervisione di Generali Luxembourg in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Italia.

Data di pubblicazione/revisione : 01/08/2024

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

**Cos'è questo prodotto?**

## Tipo

Prodotto di investimento assicurativo (IBIP) sulla durata della vita umana di tipo multiramo a premio unico e versamenti aggiuntivi, che offre la combinazione di "Prestazioni in Euro" (derivante dall'investimento nel Fondo Generale (ramo I) e "Prestazione in quote" (derivante dall'investimento nei Fondi Esterni e/o Fondi Interni (Collettivi o Dedicati) (ramo III).

## Durata

Questo prodotto può essere sottoscritto solo a vita intera.

Il Contratto cessa in caso di riscatto totale o decesso dell'Assicurato.

L'emittente del PRIIP (Generali Luxembourg S.A.) non ha il poter di terminare unilateralmente il contratto, salvo nei casi previsti dalla legge.

## Obiettivi

Questo prodotto consente di effettuare un investimento che sarà versato sotto forma di capitale al/i Beneficiario/i designato/i in caso di morte. È possibile effettuare versamenti aggiuntivi in ogni momento, nelle diverse opzioni di investimento sottostanti o nei Supporti d'Investimento proposti, che possono essere rappresentati da:

- il Fondo Generale in euro; e
- i Supporti d'Investimento espressi in quote: Fondi Esterni (organismi di investimento collettivo o OICR), che possono essere di tipologia OICVM e FIA, nonché Fondi Interni Collettivi e Fondi Interni Dedicati.

Il Fondo Generale in euro offre una garanzia del capitale investito, al netto dei Costi che gravano sul Contratto.

Questo Fondo può dare diritto a una partecipazione agli utili. L'assegnazione della partecipazione non è però garantita.

L'investimento nei Supporti espressi in quote presenta un rischio di perdita del capitale poiché il loro valore è soggetto a oscillazioni, tanto al rialzo quanto al ribasso, dovute all'andamento dei mercati finanziari.

I documenti informativi finanziari relativi ai Supporti d'Investimento proposti (Documenti contenenti le informazioni specifiche e Documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori) sono disponibili sul sito internet di Generali Luxembourg [www.generali.lu](http://www.generali.lu).

## Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Questo prodotto è destinato alle persone fisiche e giuridiche fiscalmente residenti in Italia. Questo prodotto si rivolge a tipologie di investitori diversi in funzione dei Supporti d'Investimento scelti e della conseguente diversa propensione a sopportare una perdita potenziale limitata del capitale investito.

## Prestazioni assicurative

Questo prodotto prevede, in caso di morte dell'Assicurato, il versamento di un capitale al/i Beneficiario/i designato/i, pari al Valore Raggiunto dal Contratto al momento del decesso, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del suo decesso, con un limite variabile di copertura.

Questo prodotto offre garanzie opzionali caso morte, attivabili su richiesta del Contraente.

In caso di riscatto totale o parziale, nel corso del primo anno di durata del Contratto, la Compagnia applica dei costi di riscatto pari all'1,00% dell'importo disinvestito; tale percentuale decresce dello 0,20% per ciascun anno di durata contrattuale fino al quinto anno. Tali costi vengono prelevati dalla liquidità generata dalle operazioni di disinvestimento.

**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 il periodo raccomandato di 10 anni.

Il rischio può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 collocato questo prodotto in una varietà di classi di rischio compresa fra 1 e 7 su 7, da una classe a rischio basso a una classe a rischio elevato. Ciò significa che le perdite potenziali legate ai futuri risultati del prodotto si collocano tra un livello molto basso e uno molto elevato e, se la situazione dovesse deteriorarsi sui mercati, la nostra capacità di pagarvi ne risentirà in modo da molto improbabile a molto probabile. Alcuni Supporti d'Investimento del contratto non offrono alcuna protezione del capitale; pertanto, nel peggiore dei casi, potreste perdere la totalità del premio investito in questi Supporti. Peraltro, il rischio può essere più alto di quanto indicato nell'indicatore di rischio se il prodotto non viene mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato.

**Attenzione al rischio di cambio. Il vostro contratto è denominato in euro. Qualora investiate in Supporti denominati in una valuta diversa, il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.**

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Potreste, tuttavia, beneficiare del sistema di tutela dei consumatori operativo in Lussemburgo (si veda la sezione "Cosa succede in caso di insolvenza da parte nostra"). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

Il rischio e il rendimento dell'investimento variano in funzione dei Supporti d'Investimento. Potete consultare i documenti informativi finanziari relativi ai Supporti d'Investimento proposti (Documenti contenenti le informazioni specifiche e Documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori) sul sito internet di Generali Luxembourg [www.generali.lu](http://www.generali.lu).

In caso di riscatto, la normativa fiscale vigente e applicabile potrebbe incidere sull'importo delle prestazioni.

## Cosa accade se Generali Luxembourg non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Generali Luxembourg, potreste subire una perdita finanziaria.

Tuttavia, nel Granducato di Lussemburgo è in essere un sistema di tutela che protegge gli investitori che sottoscrivono un contratto di assicurazione con un Assicuratore lussemburghese. Questo sistema di tutela si basa sulla separazione giuridica e fisica tra, da un lato, gli attivi che rappresentano gli impegni dell'Assicuratore verso i suoi clienti (il "patrimonio regolamentato") e, dall'altro, il restante patrimonio di cui dispone l'Assicuratore (il "patrimonio libero"). In caso di insolvenza di Generali Luxembourg, i Contraenti sono considerati creditori di primo grado sul "patrimonio regolamentato". Questo privilegio prevale su tutti gli altri, inclusi i privilegi dello Stato, del Tesoro e dei dipendenti dell'Assicuratore. Potreste altresì subire perdite finanziarie in caso di insolvenza dell'emittente di un attivo sottostante al Contratto o della banca depositaria.

## Quali sono i costi?

È possibile che la persona che venda o consiglia il prodotto vi chieda di pagare costi aggiuntivi. In tal caso, vi informeranno su questi costi e vi mostreranno come incidono sul vostro investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire i diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo investito, dal tempo di detenzione del prodotto e dalla performance del prodotto stesso. Gli importi indicati sono illustrativi e si basano su un importo d'investimento esemplificativo e su diversi periodi d'investimento possibili.

Abbiamo ipotizzato :

- Che nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Che per i restanti periodi di detenzione, il prodotto si evolve come mostrato nello scenario intermedio
- Vengono investiti 10 000 euro.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>			
- <b>Contratto assicurativo</b>	287 €	781 €	1.258 €
- <b>Opzioni di investimento</b>	8 € - 280 €	128 € - 2.740 €	218 € - 17.279 €
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>			
- <b>Contratto assicurativo</b>	2,9%	1,9% ogni anno	1,9% ogni anno
- <b>Opzioni di investimento</b>	0,1 - 2,8%	0,1 - 2,8% ogni anno	0,1 - 2,8% ogni anno

(\*) Indica la misura in cui i costi riducono il rendimento annuo nel corso del periodo di detenzione.

### Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- l'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costi.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10
<b>Costi di ingresso</b>	Impatto massimo dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	Contratto assicurativo 0,0% Opzioni di investimento 0,0 - 0,0%
<b>Costi di uscita</b>	Impatto massimo dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.	Contratto assicurativo 0,0% Opzioni di investimento 0,0 - 0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Impatto massimo dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	Contratto assicurativo 1,9% Opzioni di investimento 0,0 - 2,0%
<b>Costi di transazione</b>	L'impatto massimo dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	Contratto assicurativo 0,0% Opzioni di investimento 0,0 - 1,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance (e carried interest)</b>	Impatto massimo della commissione di performance e/o impatto massimo dei carried interests. Impatto dei carried interests.	Contratto assicurativo 0,0% Opzioni di investimento 0,0 - 1,5%

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

È possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni di calendario dalla data in cui ha ricevuto la comunicazione che il Contratto è concluso. Il prodotto è ideato per investimenti di medio-lungo termine; si raccomanda pertanto di conservare il contratto per almeno 10 anni. La durata di detenzione raccomandata tiene conto delle caratteristiche del prodotto scelto. Tale durata può essere più lunga in funzione della situazione patrimoniale personale e dei Supporti d'Investimento scelti.

Potrete richiedere un riscatto parziale o totale in ogni momento facendone richiesta scritta alla Compagnia. In tal caso, Generali Luxembourg rimborserà il Valore Raggiunto dal Contratto in seguito al disinvestimento e comprensivo degli eventuali Prelievi Programmati ai fini del Pagamento dell'Imposta sulle Riserve Matematiche (qualora optata dal Contraente) e in seguito all'applicazione delle imposte dovute. I costi di riscatto sono pari all'1% del capitale disinvestito; tale percentuale decresce dello 0,20% per ciascun anno di durata contrattuale fino al quinto anno. La richiesta di disinvestimento potrebbe inoltre comportare conseguenze fiscali. L'eventuale disinvestimento prima della scadenza del periodo di detenzione raccomandato può incidere sulle prestazioni attese dal Contratto.

## Come presentare reclami?

Per eventuali reclami potrete rivolgervi, in primo luogo, al vostro interlocutore abituale (distributore assicurativo).

Potrete inoltre presentare un reclamo scritto, con indicazione dell'oggetto della contestazione, inviando una lettera raccomandata alla direzione generale di Generali Luxembourg S.A. al seguente indirizzo: 1, rue Peternelchen, L-2370 Hesperange, Grand-Duché de Luxembourg.

Nel caso in cui il reclamo presentato alla compagnia e/o al distributore abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

Se non siete soddisfatti della risposta da noi fornita entro 30 giorni dalla data di ricezione della lettera di reclamo scritta, potrete inoltre rivolgervi all'autorità di vigilanza competente per Generali Luxembourg al seguente indirizzo: Commissariat Aux Assurances - 11 rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg - Grand-Duché de Luxembourg, Tel.: +352 22 69 11-1. Fax: +352 22 69 10. Indirizzo di posta elettronica: [caa@caa.lu](mailto:caa@caa.lu). Sito internet: [www.caa.lu](http://www.caa.lu).

Nel caso in cui il distributore dell'IBIP sia un intermediario iscritto alla sezione D del RUI, il Contraente può presentare reclamo presso il distributore stesso. Qualora il Contraente non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o di assenza di riscontro nel termine previsto, potrà rivolgersi alla CONSOB ([www.consob.it](http://www.consob.it)). È fatto salvo il vostro diritto di adire le vie giudiziarie, previo esperimento dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie disponibili.

## Altre informazioni pertinenti

Si informa che il prodotto "Lux Protection Life" non soddisfa almeno uno dei criteri previsti all'art. 16 del Regolamento UE 2017/2359 e pertanto non è da qualificarsi quale prodotto di investimento assicurativo non complesso.

Prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta, deve essere consegnato al Contraente il Set Informativo che è costituito dai documenti di seguito elencati:

- Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti d'investimento assicurativi (KID);
- Documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP);
- Glossario;
- Condizioni generali;
- Modulo di Proposta;
- Allegati al Modulo di Proposta.