

# Assicurazione temporanea monoannuale in forma collettiva in caso di morte

## Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita)

Impresa: Generali Italia S.p.A.  
Prodotto: Attiva Welfare Lungavita Caso Morte – Dipendenti e coniugi  
Data di aggiornamento del documento: 05/06/2024  
(il DIP aggiuntivo Vita pubblicato è l'ultimo disponibile)



**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.**

### **Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

GENERALI ITALIA S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Marocchese, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 041.5492111; sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it); indirizzo di posta elettronica: [info.it@generali.com](mailto:info.it@generali.com); indirizzo PEC: [generalitalia@pec.generaligroup.com](mailto:generalitalia@pec.generaligroup.com).

Generali Italia è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927, ed è iscritta al numero 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2023: € 9.429.811.395 di cui € 1.618.628.450 relativi al capitale sociale e € 6.995.660.253 relativi al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.generali.it](http://www.generali.it).

Requisito patrimoniale di solvibilità: € 8.162.766.397

Requisito patrimoniale minimo: € 3.251.273.187

Fondi propri ammissibili (a copertura SCR): € 17.790.889.284

Indice di solvibilità (solvency ratio): 218% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



### **Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?**

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



### **Che cosa NON è assicurato?**

#### **Rischi esclusi**

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



### **Ci sono limiti di copertura?**

#### **Esclusioni per specifiche cause di decesso**

- delitti dolosi del Beneficiario
- partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare, operazioni militari
- eventi causati da armi nucleari, incidenti nucleari o esposizione alle relative radiazioni
- incidenti di volo se l'Assicurato fa parte dell'equipaggio o se vola su mezzi o con piloti privi di autorizzazione





### **Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?**


#### **Cosa fare in caso di**

**Denuncia di sinistro:**

<b>evento?</b>	<p>per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto, i quali dovranno presentare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• richiesta scritta di pagamento;</li> <li>• documento di identità e codice fiscale dell'avente diritto;</li> <li>• autocertificazione della morte dell'Assicurato sottoscritta da un erede (oppure certificato di morte);</li> <li>• certificato di stato di famiglia;</li> <li>• in caso di Beneficiari minorenni o incapaci, dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata all'incasso;</li> <li>• relazione del medico curante sulle cause e circostanze del decesso;</li> <li>• dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà autenticata (o atto notorio) dalla quale risulti se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento, ovvero che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non sia stato impugnato, e l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari;</li> <li>• copia dell'eventuale testamento pubblicato;</li> <li>• in caso di decesso del dipendente con figlio minore: documentazione comprovante tale situazione;</li> <li>• in caso di decesso del dipendente con figlio non autosufficiente a carico: <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ certificazione INPS attestante l'inabilità per affezioni fisiche o psichiche</li> <li>◦ certificazione INPS attestante che il figlio è titolare dell'indennità di accompagnamento.</li> </ul> </li> </ul> <p>Generali Italia si riserva la facoltà di richiedere tempestivamente eventuale ulteriore documentazione se il singolo caso presenta particolari esigenze istruttorie.</p> <p><b>Prescrizione:</b> I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p> <p><b>Liquidazione della prestazione:</b> Generali Italia esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.</p> <p>L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato può comportare la risoluzione della copertura individuale, se la persona ha meno di 18 anni o più di 75 anni.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Rimborso</b>	Generali Italia presta la copertura fino alla ricorrenza annuale del contratto. Non è prevista l'uscita dall'assicurazione prima della ricorrenza annuale per motivi diversi dal decesso. Non è pertanto previsto il rimborso di quote del premio annuo anticipato a copertura del rischio.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti di premio.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Sospensione</b>	Non prevista.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Recesso</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Risoluzione</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



Sono previsti riscatti o riduzioni?  SI  NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	Non sono previsti valori di riscatto e riduzione.
<b>Richiesta di informazioni</b>	Non essendo previsti riscatti o riduzioni non sono disponibili informazioni.



**A chi è rivolto questo prodotto?**

Attiva Welfare Lungavita è rivolto alle aziende con esigenze di protezione, che necessitano della copertura del rischio di decesso di categorie dei propri dipendenti e dei relativi coniugi/conviventi *more uxorio* secondo quanto previsto dai Contratti Collettivi Nazionali di Lavoro di categoria o dagli Accordi e/o Regolamenti Aziendali.

Possono essere inclusi in assicurazione tutti i soggetti aventi un'età non inferiore a 18 anni e non superiore a 75 anni e 6 mesi.



**Quali costi devo sostenere?**

**Costi gravanti sul premio**

	<u>Caricamenti</u>		<u>Quota parte percepita dall'intermediario</u>
<u>Costi di gestione</u>	<u>Costo di gestione fisso</u>	€ 0,00 per ciascuna posizione individuale	0,0%
	<u>Costo di gestione percentuale</u>	5,0% applicato al premio al netto del costo di gestione fisso	0,0%
<u>Costo di acquisizione</u>	10,0% applicato al premio al netto del costo di gestione fisso		100,0%

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'Impresa assicuratrice</b>	<p>Eventuali reclami possono essere presentati a Generali Italia con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• con lettera inviata all'indirizzo "Generali Italia S.p.A. – Customer Advocacy e Tutela Cliente – Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma”;</li> <li>• tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web di Generali Italia: <a href="http://www.generali.it/Info/Reclami/">http://www.generali.it/Info/Reclami/</a>;</li> <li>• via e-mail all'indirizzo <a href="mailto:reclami.it@generali.com">reclami.it@generali.com</a>.</li> </ul> <p>La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Customer Advocacy e Tutela Cliente.</p> <p>Il riscontro deve essere fornito 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.</p> <p>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</p>
----------------------------------	--

	pervenisse a Generali Italia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.
<b>All'IVASS</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato a Generali Italia abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>.</p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li> <li>2. Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li> <li>3. Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>4. Copia del reclamo presentato a Generali Italia o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito;</li> <li>5. Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li> </ol>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato a Generali Italia.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm</a> ).

<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia fatta dal Contraente quando sottoscrive la polizza o la proposta di polizza.</p> <p>Il Contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Generali Italia lo spostamento di residenza o di sede in un altro Stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il Contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Generali Italia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza.</p> <p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun Contraente (o Beneficiario, qualora diverso) e che può essere soggetto a modifiche future.</p> <p><b>Detrazione fiscale dei premi</b></p> <p>La parte di premio afferente al rischio morte dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche.</p> <p>Tale disposizione non si applica nei casi in cui il Contraente sia una Cassa di assistenza o il contratto sia stipulato a favore del Contraente e per suo conto.</p> <p><b>Tassazione delle prestazioni assicurate</b></p> <p>In caso di morte dell'Assicurato, nel caso in cui Beneficiario delle prestazioni sia una persona giuridica, la prestazione erogata entra nella determinazione del reddito di impresa. In tutti gli altri casi, le somme dovute da Generali Italia in dipendenza dell'assicurazione sulla vita sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.</p>

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**