



## NUOVA INIZIATIVA COMMERCIALE TEMPORANEA

DEDICATA AI CONTRAENTI DI POLIZZE “GENERA-EQUILIBRIO”  
che hanno data di decorrenza nel 2017, 2018 e 2019

Per effetto di specifica iniziativa commerciale, valida dal 22.05.2023 al 31.12.2023,

al contraente di polizza “GeneraEquilibrio” stipulata con data di decorrenza antecedente o pari al 31.12.2019 che:

- stipuli un nuovo contratto di investimento, a scelta tra “GeneraSviluppo Sostenibile”, “GeneraValore” e “Rinnova Valore”, per un importo di premio di almeno € 20.000

*o alternativamente*

- effettui un versamento aggiuntivo di almeno € 20.000 sulla stessa polizza “GeneraEquilibrio”

Generali Italia si impegna ad applicare le seguenti condizioni di favore sulla polizza “GeneraEquilibrio” per tutta la durata contrattuale residua:

### **Riduzione dei costi sul rendimento della gestione separata**

In deroga a quanto stabilito dalle Condizioni di assicurazione, il valore che Generali Italia trattiene annualmente dal rendimento della gestione separata sarà pari a:

- 0,65 punti percentuali assoluti per le prime 3 rivalutazioni annuali seguenti la fine del secondo mese successivo al mese in cui il contraente sottoscrive il nuovo contratto o il versamento aggiuntivo
- 1,30 punti percentuali assoluti per tutte le ulteriori rivalutazioni annuali restanti fino al termine del contratto.

### **Esempio:**

Se il contraente di una polizza “GeneraEquilibrio” avente data di decorrenza 15.02.2019 stipula un nuovo contratto “GeneraSviluppo Sostenibile” il 04.11.2023, la polizza “GeneraEquilibrio” alla prima ricorrenza annuale seguente (15.02.2024) sarà rivalutata con un valore trattenuto pari a 0,65% (al posto di 1,75%). Lo stesso valore trattenuto sarà applicato anche alle ricorrenze annuali di febbraio 2025 e febbraio 2026. A partire dalla ricorrenza annuale di febbraio 2027, il valore trattenuto sarà pari a 1,30% (al posto di 1,75%) fino al termine del contratto.

Inoltre, non saranno applicati gli incrementi del valore trattenuto previsti per rendimenti pari o superiori a 4,10%.

### **Il contraente per beneficiare dell’iniziativa deve:**

- sottoscrivere il modulo di proposta/versamento aggiuntivo tra il 22.05.2023 e il 31.12.2023,
- versare un premio unico/aggiuntivo d’importo almeno pari a € 20.000 e
- non esercitare, tra il 22.05.2023 e il 31.01.2024, alcun riscatto totale o parziale su una qualsiasi polizza Vita stipulata con Generali Italia.

Fermo il resto delle Condizioni di assicurazione.

GENERALI ITALIA S.p.A.