

# Assicurazione temporanea caso morte a capitale decrescente e a premi annui costanti per non fumatori e per fumatori

## 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: Scegli col cuore | Progetti  
Data di aggiornamento del documento: 21/10/2024  
(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 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?

#### **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO**

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

#### **SERVIZIO W BENESSERE**

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**

- delitto doloso del contraente o 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
- partecipazione non attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, o guerra civile, se l'assicurato si trova già nel territorio interessato dagli atti di guerra e il decesso avviene dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità, o se l'assicurato si reca in un Paese dove al momento del suo arrivo c'è una già situazione di guerra o similari

- eventi causati da armi nucleari, incidenti nucleari o esposizione alle relative radiazioni
- guida di veicoli e natanti a motore senza patente specifica; la copertura è attiva se la patente è scaduta da non più di sei mesi
- incidenti di volo se l'assicurato è a bordo di mezzi non autorizzati al volo o con pilota senza specifico brevetto
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni di copertura o nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione
- svolgimento di attività sportive pericolose non dichiarate alla firma della proposta di assicurazione o successivamente
- svolgimento di attività professionali che espongono l'assicurato a specifici rischi non dichiarate alla firma della proposta di assicurazione.

In caso di compilazione del questionario di proposta "Smart" non è prevista la dichiarazione delle attività sportive o professionali svolte; pertanto l'assicurazione non è mai operante in caso di decesso causato dallo svolgimento di attività sportive o professionali pericolose.

Nel caso di delitto doloso del contraente o del beneficiario non è prevista alcuna prestazione; in tutti gli altri casi di esclusione Generali Italia paga solo la somma dei premi versati al netto dei diritti.

### Limitazioni

L'assicurazione opera se l'assicurato si è sottoposto a visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti da Generali Italia.

L'assicurato **può non sottoporsi a visita medica** se ha un'età inferiore a 65 anni e 6 mesi e per un capitale assicurato inferiore o uguale a € 400.000. Tale capitale si calcola come somma tra il capitale assicurato di proposta e i capitali assicurati di eventuali altre polizze temporanee caso morte con lo stesso assicurato precedentemente stipulate con Generali Italia senza visita medica. In assenza di visita medica l'assicurazione è esclusa per un **periodo di carenza di 6 mesi** dall'entrata in vigore del contratto. L'assicurazione è tuttavia operante anche nel periodo di carenza se il decesso avviene per conseguenza diretta ed esclusiva di:

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della copertura: tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, meningite cerebro spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica; inoltre shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura
- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura, fatta eccezione per quanto indicato nelle Esclusioni, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali oggettivamente constatabili che hanno come conseguenza il decesso.

In caso di decesso per altre cause nel periodo di carenza, Generali Italia paga solo la somma dei premi versati al netto dei diritti.



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

### Cosa fare in caso di evento?


#### Denuncia di sinistro:

tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Generali Italia o all'agenzia alla quale è assegnato il contratto, accompagnate da:

- documento di identità e codice fiscale di chi invia la richiesta
- documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare i beneficiari
- certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione della morte dell'assicurato firmata da un erede
- relazione del medico curante sulle cause e circostanze del decesso, sulle condizioni di salute e abitudini di vita dell'assicurato
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà autenticata, da cui deve risultare:
  - se il contraente quando è anche assicurato ha lasciato o meno testamento
  - che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non è stato impugnato
  - l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari del contraente, se i beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico
- copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'atto di registrazione del testamento pubblico.

Generali Italia si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'eventuale ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze di verifica. Generali Italia si riserva inoltre di non accettare documentazione priva di valore legale in Italia.

	<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>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Prima della firma della proposta da parte del contraente, l'assicurato deve dichiarare se è non fumatore o fumatore e deve compilare un questionario di proposta. Il questionario può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>“Smart”</b>, costituito da una sola domanda sullo stato di salute (sottoscrivibile nei casi previsti)</li> <li>• <b>“Standard”</b>, costituito da domande sullo stato di salute, sulle abitudini di vita e sulle attività sportive e/o professionali pericolose eventualmente svolte dall'assicurato.</li> </ul> <p>L'assicurato deve sottoporsi anche a <b>visita medica</b> nei casi previsti e ad eventuali ulteriori accertamenti sanitari se richiesti da Generali Italia.</p> <p>Generali Italia consente l'assicurazione e determina il Premio in base alle dichiarazioni del Contraente/Assicurato sui dati e le circostanze richiesti.</p> <p><b>Il Contraente/Assicurato deve fornire a Generali Italia informazioni precise e complete che possono influire sulla valutazione del rischio.</b></p> <p>Se il contraente/assicurato fornisce dati inesatti o parziali sulle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, si può determinare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la perdita in tutto o in parte del diritto alla prestazione, e</li> <li>- la cessazione dell'assicurazione.</li> </ul> <p>Se l'età dell'assicurato è indicata in modo inesatto, Generali Italia può rettificare il premio o la prestazione, ossia ricalcolarli sulla base dell'età corretta. Se in base all'età effettiva la persona risulta non assicurabile, Generali Italia può risolvere l'assicurazione.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<p><b>Premio</b></p>	<p>Il Contraente versa il premio con:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• P.O.S. o altri mezzi di pagamento elettronico disponibili in agenzia, in Area Clienti (dal sito internet <a href="http://www.generali.it">www.generali.it</a> o dall'app MyGenerali) per i premi successivi al primo, o tramite apposito link inviato dall'intermediario</li> <li>• bollettino postale intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità, su conto corrente postale dedicato</li> <li>• assegno circolare non trasferibile intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità</li> <li>• assegno bancario o postale non trasferibile intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità</li> <li>• bonifico bancario su conto corrente intestato a Generali Italia o su conto dedicato dell'intermediario</li> <li>• autorizzazione permanente di addebito su conto corrente (Sepa Direct Debit), obbligatoria in caso di rateazione semestrale o mensile del premio</li> <li>• altre modalità offerte dal servizio bancario o postale</li> <li>• pagamento in pari data da parte di Generali Italia di altra/e polizza/e.</li> </ul> <p>Non è possibile versare i premi in contanti.</p>
<p><b>Rimborso</b></p>	<p>Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.</p>
<p><b>Sconti</b></p>	<p>Non sono previsti sconti di premio.</p>

 <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.



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Recesso</b>	<p>Il contraente può recedere entro 60 giorni dalla conclusione del contratto. Per farlo, deve inviare una raccomandata a Generali Italia o all'agenzia alla quale è assegnato il contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della raccomandata di recesso Generali Italia rimborsa al contraente il premio versato diminuito di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• parte relativa al rischio corso per la durata del contratto</li> <li>• spese di emissione del contratto</li> </ul>
<b>Risoluzione</b>	Se il contraente non versa anche una sola rata di premio, trascorsi 30 giorni dalla data stabilita per il versamento, il contratto si risolve e Generali Italia acquisisce i premi versati.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Il contratto non prevede valori di riscatto e riduzione.</p> <p>Se il contraente interrompe il versamento dei premi, <b>il contratto può essere riattivato entro un anno</b> dalla scadenza della prima rata non versata.</p> <p>La riattivazione è possibile solo se il contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· versa i premi arretrati e</li> <li>· presenta richiesta scritta di riattivazione.</li> </ul> <p>Generali Italia può richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere tenendo conto del loro esito.</p> <p>La riattivazione del contratto ripristina il valore contrattuale della prestazione come se il piano di versamento dei premi non fosse stato interrotto. La riattivazione ha effetto dalle ore 24 del giorno in cui il contraente versa i premi dovuti.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	Non essendo previsti riscatti o riduzioni non sono disponibili informazioni.



## A chi è rivolto questo prodotto?

"Scegli col cuore - Progetti" è un prodotto assicurativo rivolto a clienti retail con bisogno di protezione. Si presta ad essere sottoscritto anche da clienti professionali, con il medesimo bisogno.

I clienti retail sono le persone fisiche, le associazioni senza scopo di lucro e le aziende, queste ultime con almeno due dei seguenti requisiti patrimoniali: totale di bilancio < € 20.000.000; fatturato netto < € 40.000.000; fondi propri < € 2.000.000.



## Quali costi devo sostenere?

### Costi gravanti sul premio

Diritti	
di emissione	€ 10
di sostituzione	€ 10
di quietanza	€ 3,5 € 0,5 (per pagamenti SDD)

I diritti di sostituzione sono applicati se il contratto è stipulato in sostituzione di uno o più contratti di assicurazione sulla vita.

I diritti di quietanza sono applicati alle rate di premio successive alla prima.

**Costo percentuale**

16,0% (min. € 65)

Il costo percentuale è applicato al premio al netto dei diritti di emissione, sostituzione o quietanza.

	<b>Addizionali di frazionamento</b>
Semestrale e mensile	1,0%

Se l'Assicurato si sottopone a visita medica, il contraente sostiene il relativo costo pari alla tariffa applicata dal medico o dalla struttura cui l'Assicurato si è rivolto.

**Costi di intermediazione**

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 29,4%.

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

<b>All'Impresa assicuratrice</b>	<p>Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia 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 della Compagnia: <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>
<b>All'IVASS</b>	<p>In caso di 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 alla Compagnia 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>	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>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).</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato a Generali Italia.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>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>).</p>

**REGIME FISCALE**

<b>Trattamento fiscale</b>	Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della
----------------------------	--

<b>applicabile al contratto</b>	<p>dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal Contraente.</p> <p>Il Contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Generali Italia lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro Stato dell'Unione Europea. Se il Contraente non effettua la comunicazione, è responsabile per ogni eventuale danno causato a Generali Italia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.</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>Il premio dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal contraente. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'assicurato, se diverso dal contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.</p> <p><b>Tassazione delle prestazioni assicurate</b></p> <p>Le somme dovute da Generali Italia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• se corrisposte a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni</li> <li>• se corrisposte a persona giuridica, costituiscono reddito d'impresa.</li> </ul>
---------------------------------	--

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.**

**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.**