

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI CAPITALE DIFFERITO A PREMI RICORRENTI
CON CONTROASSICURAZIONE E CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE**

FATA EXTRA LIFE

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- **Scheda sintetica**
- **Nota informativa**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione separata**
- **Glossario**
- **Modulo di Proposta**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.

È data facoltà al Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 500,00 euro purché il contratto risulti essere in regola con il versamento dei premi ricorrenti; il primo versamento aggiuntivo può essere effettuato trascorsi almeno 24 mesi dalla data di decorrenza del contratto.

2. Caratteristiche del contratto

FATA EXTRA LIFE è un contratto che presenta una componente di risparmio ed una componente di protezione: da una parte permette di ottenere un capitale rivalutato alla scadenza prestabilita in caso di sopravvivenza dell'Assicurato e dall'altra garantisce il pagamento immediato di un capitale caso morte al verificarsi del decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale.

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni, del valore di riduzione e di riscatto contenute nella sezione E della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

L'Impresa è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, maggiorato di una eventuale prestazione addizionale secondo una misura prefissata.

b) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, di un importo pari ai premi versati, al netto di eventuali interessi di frazionamento, maggiorati delle eventuali rivalutazioni.

Alla scadenza del contratto, è riconosciuto un tasso di interesse annuo minimo garantito pari al 2,0% per tutta la durata contrattuale.

In caso di premorienza dell'Assicurato, viene garantito un tasso di interesse annuo minimo pari al 2,0%, riconosciuto già alla stipula e per tutta la durata contrattuale.

Le partecipazioni agli utili una volta comunicate al Contraente risultano definitivamente acquisite sul contratto.

In caso di riscatto prima della scadenza contrattuale, il Contraente può ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Il mancato versamento di almeno le prime due annualità di premio determina la risoluzione del contratto e comporta la perdita totale dei premi pagati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 13 delle Condizioni di Assicurazione.

4. Costi

L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo è calcolato con riferimento al premio della prestazione assicurata.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

Gestione separata FATAINVEST

Ipotesi adottate

Premio unico ricorrente: € 1.500,00

Sesso ed età: Qualunque - 45 anni

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Durata: 15 anni

Anno	CPMA
5	6,30%
10	2,63%
15	1,36%

Durata: 20 anni

Anno	CPMA
5	6,18%
10	2,59%
15	1,63%
20	1,24%

Durata: 25 anni

Anno	CPMA
5	6,01%
10	2,54%
15	1,63%
20	1,48%
25	1,14%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata “FATAINVEST” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2008	4,79%	3,59%	4,46%	3,23%
2009	4,48%	3,28%	3,54%	0,75%
2010	4,60%	3,40%	3,35%	1,55%
2011	4,23%	3,03%	4,89%	2,73%
2012	4,30%	3,10%	4,64%	2,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota informativa.

Genertellife S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda sintetica.

Genertellife S.p.A.

I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott. Davide Angelo Passero




L'importo di ciascuna annualità di premio ricorrente è fissato alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione e rimane costante per tutta la durata contrattuale. L'importo minimo di ciascuna annualità di premio ricorrente è pari a:

- 3.000,00 euro, per durate contrattuali inferiori a 10 anni;
- 2.000,00 euro, per durate contrattuali non inferiori a 10 anni;
- 1.200,00 euro, per durate contrattuali non inferiori a 15 anni.

Inoltre, trascorsi 24 mesi dalla decorrenza del contratto ed a condizione che il contratto risulti in regola col pagamento dei premi ricorrenti, è data facoltà al Contraente di effettuare versamenti aggiuntivi di premio il cui importo non può essere inferiore a 500,00 euro.

È consentito il pagamento del premio esclusivamente tramite bonifico o assegno non trasferibile entrambi intestati all'Agente Generale (persona fisica o giuridica) che gestisce l'Agenzia stessa.

4. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

FATA EXTRA LIFE prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la rivalutazione della prestazione assicurata in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata FATAINVEST.

Si rinvia all'articolo 13 delle Condizioni di Assicurazione relativo alla Clausola di rivalutazione e al regolamento della Gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione E della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto.

Genertellife si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui questo è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

5. COSTI

5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1. Costi gravanti sui premi

Su ciascun premio ricorrente è previsto un costo percentuale pari al 3,50%.

Sugli eventuali versamenti aggiuntivi è previsto un costo percentuale pari al 2,00%.

In caso di frazionamento del premio ricorrente annualmente stabilito in rate semestrali, quadrimestrali o trimestrali, i costi sono:

Rateazione del premio	Costi di frazionamento
Semestrale	1,50%
Quadrimestrale	1,75%
Trimestrale	2,00%

5.1.2. Costi per riscatto

In caso di riscatto totale, i costi applicati alla riserva matematica della corrispondente prestazione ridotta, in funzione dei mesi interamente trascorsi dalla data di decorrenza, sono riportati nella tabella che segue:

Mesi interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale	Costi di riscatto
Trascorsi 24 mesi e fino al 35°	6,00%
Trascorsi 36 mesi e fino al 47°	5,25%
Trascorsi 48 mesi e fino al 59°	4,50%
Trascorsi 60 mesi e fino al 71°	3,75%
Trascorsi 72 mesi e fino al 83°	3,00%
Trascorsi 84 mesi e fino al 95°	2,25%
Trascorsi 96 mesi e fino al 107°	1,50%
Trascorsi 108 mesi e fino al 119°	0,75%
Trascorsi 120 mesi	0,50%

5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili.

Per rendimenti della Gestione separata FATAINVEST non superiori al 6,0%, il rendimento minimo trattenuto da Genertellife è pari ad una percentuale variabile in funzione del cumulo dei premi versati, come riportato nella tabella che segue:

Cumulo premi versati (in euro)	Rendimento minimo trattenuto in punti percentuali assoluti
Fino a 14.999,99	1,2
Da 15.000,00 a 34.999,99	1,1
Da 35.000,00	1,0

Per rendimenti della Gestione separata FATAINVEST superiori al 6,0%, il rendimento minimo trattenuto da Genertellife viene aumentato di una percentuale pari al prodotto tra il 10,0% e l'eccedenza del rendimento di FATAINVEST rispetto al 6,0%.

Nella tabella seguente si riporta il valore trattenuto relativo ad alcune ipotesi di rendimento della Gestione separata:

Cumulo premi versati	Rendimento trattenuto in punti percentuali assoluti			
	Rendimento Gestione separata in punti percentuali assoluti: 5,0	Rendimento Gestione separata in punti percentuali assoluti: 6,0	Rendimento Gestione separata in punti percentuali assoluti: 7,0	Rendimento Gestione separata in punti percentuali assoluti: 8,0
Fino a 14.999,99	1,2	1,2	1,3	1,4
Da 15.000,00 a 34.999,99	1,1	1,1	1,2	1,3
Da 35.000,00	1,0	1,0	1,1	1,2

Quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale del prodotto: 23,56%.

6. SCONTI

I clienti di Genertellife S.p.A. (Contraenti, Assicurati o Beneficiari) titolari di polizze vita liquidate, per scadenza o per decesso, da non più di un anno, hanno diritto ad una riduzione dei costi gravanti sui premi descritti nel precedente punto 5.1.1. In tal caso i costi applicati sono pari al:

- 2,5% dell'importo versato, relativamente a ciascun premio ricorrente;
- 1,0% dell'importo versato, relativamente agli eventuali versamenti aggiuntivi.

Inoltre, qualora il premio ricorrente annualmente stabilito venga pagato in rate frazionate, non è prevista l'applicazione di alcun interesse di frazionamento.

Per il riconoscimento dello sconto il Contraente deve dichiarare l'esistenza dei requisiti previsti mediante apposita indicazione nella Proposta di Assicurazione.

L'applicazione dello sconto è riportata in polizza con l'inserimento della Convenzione "PLUS".

7. REGIME FISCALE

Detrazione fiscale dei premi

Ai premi dell'assicurazione in oggetto, per la sola parte relativa alla copertura del rischio di morte, nel limite di 1.291,14 euro l'anno, viene riconosciuta una detrazione d'imposta nella misura del 19% (misura di legge in vigore alla data della redazione della presente nota).

Tassazione delle somme assicurate

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta:

- se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni;
- se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente, pari al 20%*;

* Poiché nel patrimonio della Gestione Separata sono presenti titoli pubblici, l'aliquota sopra indicata del 20% sarà ridotta in funzione dell'ammontare di tali titoli; in tal modo gli aventi diritto beneficeranno indirettamente della minor tassazione dei proventi dei titoli pubblici (pari al 12,50%) come se avessero investito direttamente negli stessi.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Si rinvia all'articolo 5 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO PER SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

Il Contraente ha facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.

Avvertenza: l'interruzione del pagamento dei premi produce effetti negativi in capo al Contraente.

Si rinvia all'articolo 11 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

10. RISCATTO E RIDUZIONE

FATA EXTRA LIFE riconosce un valore di riduzione e un valore di riscatto; tali valori sono riconosciuti a condizione che l'Assicurato sia in vita, che il Contraente abbia provveduto al versamento delle prime due annualità di premio e che siano trascorsi ventiquattro mesi dalla data di decorrenza del contratto.

Si rinvia agli articoli 10 e 11 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto, che tiene conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2., e del valore di riduzione.

In caso di interruzione del pagamento dei premi, è possibile riattivare il contratto e si rinvia all'articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione per modalità, termini e condizioni economiche.

I valori di riscatto e di riduzione possono essere inferiori ai premi versati.

Per richiedere informazioni su detti valori è possibile rivolgersi a:

Genertellife - Servizio Clienti
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV);
Telefono: 041 5939611
Fax: 041 5939720
E-mail: fatavita@fatavita.it

L'evoluzione dei valori di riduzione e di riscatto è riportata nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione E della presente Nota informativa; i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente sono contenuti nel Progetto personalizzato.

11. REVOCA DELLA PROPOSTA

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di Assicurazione inviando alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno con l'indicazione di tale volontà indirizzata a Genertellife S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente gli importi eventualmente già pagati.

12. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

La comunicazione di recesso deve essere effettuata mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a Genertellife S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.

Entro trenta giorni dal ricevimento della citata comunicazione, la Società restituisce al Contraente la somma da questi corrisposta.

13. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla Società la documentazione indicata all'articolo 17 delle Condizioni di Assicurazione.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile); decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno

In caso di riscatto totale fino alla decima ricorrenza annuale esclusa, il valore di riscatto è pari alla riserva matematica della corrispondente prestazione ridotta al netto delle penalità, funzione dei mesi interamente trascorsi dalla data di decorrenza, riportate nella tabella che segue:

Mesi interi trascorsi dalla decorrenza contrattuale	Penalità di riscatto
Trascorsi 24 mesi e fino al 35° mese	6,00%
Trascorsi 36 mesi e fino al 47° mese	5,25%
Trascorsi 48 mesi e fino al 59° mese	4,50%
Trascorsi 60 mesi e fino al 71° mese	3,75%
Trascorsi 72 mesi e fino al 83° mese	3,00%
Trascorsi 84 mesi e fino al 95° mese	2,25%
Trascorsi 96 mesi e fino al 107° mese	1,50%
Trascorsi 108 mesi e fino al 119° mese	0,75%

In caso di richiesta di riscatto totale a partire dalla decima ricorrenza annuale compresa, il valore di riscatto è pari alla riserva matematica della corrispondente prestazione ridotta al netto della penalità dello 0,50%.

In caso di richiesta di riscatto totale in date diverse dalle ricorrenze annuali di polizza, la riserva matematica della corrispondente prestazione ridotta si ottiene come interpolazione lineare tra la riserva matematica calcolata all'ultima ricorrenza annuale e la riserva matematica calcolata alla ricorrenza annuale immediatamente successiva. Nella determinazione di entrambe le riserve matematiche, il capitale assicurato caso vita ridotto ed il capitale assicurato caso morte sono calcolati come di seguito indicato:

- nel caso in cui la polizza, alla ricorrenza annuale immediatamente precedente la stessa data di richiesta del riscatto, risulti al corrente con il versamento dei premi ed il frazionamento del premio ricorrente non sia annuale, il capitale assicurato caso vita ridotto ed il capitale assicurato caso morte sono calcolati alla data di riduzione; qualora la data di riduzione risulti essere successiva a quella di richiesta del riscatto, la data di calcolo è quella di richiesta del riscatto.
- Nel caso in cui la polizza, alla ricorrenza annuale immediatamente precedente la stessa data di richiesta del riscatto, risulti al corrente con il versamento dei premi ed il frazionamento del premio ricorrente sia annuale, il capitale assicurato caso vita ridotto ed il capitale assicurato caso morte sono calcolati alla data di richiesta del riscatto.
- Nel caso in cui la polizza, alla ricorrenza annuale immediatamente precedente la data di richiesta del riscatto, risulti non al corrente con il versamento dei premi, il capitale assicurato caso vita ridotto ed il capitale assicurato caso morte sono calcolati all'ultima ricorrenza annuale.

ART. 11 - MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE E RIDUZIONE

Il mancato pagamento anche di una sola rata del premio determina, trascorsi trenta giorni dalla data di scadenza della rata stessa, la risoluzione del contratto ed i premi pagati restano acquisiti dalla Società a fronte dell'assicurazione prestata. Tuttavia se risultano pagate almeno le prime due annualità di premio, il contratto rimane in vigore per un capitale ridotto. A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che Genertel/ife non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

Il capitale assicurato caso vita ridotto è pari al capitale assicurato caso vita, quale risulta alla data di scadenza della prima rata di premio non pagata (data di riduzione), diminuito della percentuale di riduzione.

Il capitale assicurato caso vita alla data di riduzione è pari:

- se la riduzione avviene in date diverse dalle ricorrenze annuali di polizza, al capitale assicurato caso vita in vigore all'anniversario che precede la data di riduzione, aumentato sia del *capitale assicurato iniziale caso vita riproporzionato* sia dei capitali assicurati iniziali caso vita derivanti dagli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati in corso di anno. Per *capitale assicurato iniziale caso vita riproporzionato* si intende il prodotto tra il capitale assicurato iniziale caso vita, derivante esclusivamente dall'annualità del premio ricorrente relativa all'anno in cui avviene la riduzione, ed il rapporto tra le rate di premio ricorrente pagate nello stesso anno ed il numero di rate annue previste dal contratto.
- Se la riduzione avviene alle ricorrenze annuali di polizza, al capitale assicurato caso vita in vigore alla stessa data di riduzione.

Alle ricorrenze annuali di polizza, il capitale assicurato caso vita è pari al capitale assicurato caso vita in vigore all'anniversario precedente, aumentato dei capitali assicurati iniziali caso vita derivanti sia dal versamento dell'ultima annualità del premio

ricorrente sia dagli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nell'ultimo anno, ciascuno rivalutato secondo i criteri stabili nel successivo articolo 13.

La percentuale di riduzione è pari allo 0,8% per gli anni e frazioni di anno mancanti alla scadenza contrattuale dalla data di riduzione; nel caso di durate contrattuali superiori a 15 anni, la percentuale di riduzione è pari allo 0,8% per gli anni e frazioni di anno mancanti alla quindicesima ricorrenza annuale dalla data di riduzione.

La percentuale di riduzione si applica esclusivamente al capitale assicurato caso vita derivante dai premi ricorrenti, mentre non viene applicata alcuna riduzione sul capitale assicurato caso vita derivante dagli eventuali versamenti aggiuntivi.

In caso di riduzione a partire dalla quindicesima ricorrenza annuale compresa, non è prevista l'applicazione di alcuna percentuale di riduzione.

Il capitale assicurato caso vita ridotto si rivaluta:

- dalla data di riduzione alla ricorrenza annuale immediatamente successiva, applicando la misura annua di rivalutazione caso vita con il metodo del pro rata temporis per il periodo di tempo intercorrente tra la data di riduzione e la ricorrenza annuale immediatamente successiva;
- alle ricorrenze successive, applicando la misura annua di rivalutazione caso vita.

Alla scadenza contrattuale, il capitale assicurato caso vita ridotto non può risultare inferiore al *capitale minimo garantito ridotto*, pari alla somma dei capitali minimi garantiti caso vita derivanti dal versamento di ciascuna annualità di premio ricorrente, diminuita della stessa percentuale di riduzione applicata al capitale assicurato caso vita, ed aumentata dei capitali minimi garantiti caso vita derivanti dagli eventuali versamenti aggiuntivi.

Il capitale minimo garantito caso vita relativo all'anno in cui è avvenuta la riduzione è quello derivante dal capitale assicurato iniziale caso vita riproporzionato.

ART. 12 - RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE

Il contratto risolto o ridotto per mancato pagamento dei premi, dopo che siano trascorsi trenta giorni dalla data di scadenza della prima rata di premio non pagata, può essere riattivato entro un anno da tale data. Qualora però siano trascorsi più di sei mesi dalla predetta scadenza, la riattivazione può avvenire solo dietro espressa domanda del Contraente ed accettazione scritta di Genertellife.

La riattivazione viene concessa dietro il pagamento di tutti i premi arretrati, aumentati degli interessi calcolati sulla base del saggio legale riferito al periodo interessato.

In ogni caso di riattivazione, l'assicurazione entra nuovamente in vigore per l'intero suo valore dal momento in cui è stato pagato l'importo dei premi arretrati comprensivi degli interessi ed il Contraente ha ritirato il relativo allegato.

Art. 13 – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Misura annua di rivalutazione

La partecipazione agli utili riconosciuta ad ogni ricorrenza annuale di contratto avviene mediante rivalutazione annua della prestazione assicurata sulla base dei rendimenti realizzati dalla Gestione separata FATAINVEST.

Il periodo di riferimento per il calcolo del rendimento va dal 1 ottobre al 30 settembre dell'anno solare precedente a quello in cui viene attribuito il rendimento.

La misura annua di rivalutazione caso vita è pari al rendimento conseguito dalla Gestione separata (di cui al punto 8 del Regolamento allegato) diminuito del rendimento trattenuto da Genertellife.

La misura annua di rivalutazione caso morte è pari al rendimento conseguito dalla Gestione separata diminuito del rendimento trattenuto da Genertellife e del tasso di interesse annuo del 2,0% riconosciuto già alla stipula del contratto.

La misura annua di rivalutazione, sia caso vita che caso morte, non può in ogni caso risultare negativa

Per rendimenti della Gestione separata FATAINVEST non superiori al 6,0%, il rendimento minimo trattenuto da Genertellife è pari ad una percentuale variabile in funzione del cumulo dei premi versati, come riportato nella tabella che segue:

Cumulo premi versati (in euro)	Rendimento minimo trattenuto
Fino a 14.999,99	1,2%
Da 15.000,00 a 34.999,99	1,1%
Da 35.000,00	1,0%

Per rendimenti della Gestione separata FATAINVEST superiori al 6,0%, il rendimento minimo trattenuto da Genertellife viene aumentato di una percentuale pari al prodotto tra il 10% e l'eccedenza di rendimento FATAINVEST rispetto al 6,0%.

Nel caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale del contratto in date diverse dalle ricorrenze annuali, la misura di rivalutazione si calcola con il rendimento annuo conseguito nell'anno solare precedente, rispettivamente, alla data del decesso o a quella di richiesta del riscatto.

Rivalutazione delle prestazioni

Prestazione in caso di vita

La rivalutazione della prestazione caso vita consiste nell'attribuire:

- al capitale assicurato caso vita in vigore alla ricorrenza annuale precedente, la misura annua di rivalutazione caso vita;
- al capitale assicurato iniziale caso vita derivante dal versamento dell'annualità di premio ricorrente dell'ultimo anno, la misura annua di rivalutazione caso vita;
- ai capitali assicurati iniziali caso vita derivanti dagli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nell'ultimo anno, la misura annua di rivalutazione caso vita con il metodo del pro rata temporis per periodo di tempo intercorrente tra la data del versamento aggiuntivo e la ricorrenza annuale del contratto immediatamente successiva.

Alla prima ricorrenza annuale, la misura annua di rivalutazione caso vita viene applicata al capitale assicurato iniziale caso vita derivante dal versamento della prima annualità di premio ricorrente, ottenendo così il capitale assicurato caso vita in vigore alla prima ricorrenza annuale.

Prestazione in caso di decesso

La rivalutazione della prestazione caso morte consiste nell'attribuire:

- al capitale assicurato caso morte in vigore alla ricorrenza annuale precedente, la misura annua di rivalutazione caso morte;
- al cumulo delle rate di premio ricorrente nette (al netto degli eventuali costi di frazionamento) pagate nell'ultimo anno, la misura annua di rivalutazione caso morte;
- agli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nell'ultimo anno, la misura annua di rivalutazione caso morte con il metodo del pro rata temporis per periodo di tempo intercorrente tra la data del versamento aggiuntivo e la ricorrenza annuale del contratto immediatamente successiva.

La prima misura annua di rivalutazione caso morte viene applicata alla prima annualità di premio ricorrente netta pagata, ottenendo così il capitale assicurato caso morte in vigore alla prima ricorrenza annuale.

Art. 14 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Art. 15 – IMPOSTE E TASSE

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Art. 16 – FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede o del luogo di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

Art. 17 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Al verificarsi degli eventi previsti dal contratto, l'avente diritto, per ottenere le prestazioni pattuite, dovrà sottoscrivere, presso

l'Agenzia Generale della Compagnia di competenza, la relativa domanda, redigendola sull'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia stessa, nonché consegnare la documentazione in esso specificata. Ad ogni richiesta devono essere allegati le coordinate bancarie su cui effettuare il bonifico.

- A. **Scadenza della polizza - liquidazione del capitale:** originale della polizza e dei relativi allegati, fotocopia fronte-retro di un documento d'identità valido e fotocopia del codice fiscale.
- B. **Sinistro per morte naturale dell'Assicurato.** Sono necessari i seguenti documenti:
- 1) certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita; relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo disponibile presso le Agenzie. Il medico compilatore, su foglio di ricettario, dovrà inoltre attestare di aver personalmente curato le risposte, oppure apporre, in calce alla relazione stessa, oltre alla sua firma, anche il timbro specificante le proprie generalità e l'indirizzo.
 - 2) a richiesta della Società dovranno inoltre essere consegnate le eventuali copie delle cartelle cliniche relative ai ricoveri subiti dall'Assicurato;
 - 3) atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso resa ai sensi di legge, riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio, o dichiarazione sostitutiva del medesimo, dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore, restano in vigore, l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri;
 - 4) originale di polizza e relativi allegati.
 - 5) documento di identità valido e relativo codice fiscale dell'avente diritto.
- C. **Sinistro per morte violenta dell'Assicurato** (es. incidente stradale, omicidio, suicidio, etc.): oltre alla documentazione prevista per il caso di morte naturale, occorre consegnare anche la copia del verbale redatto dagli organi di polizia per l'autorità giudiziaria (ovvero certificato della procura della Repubblica o altro documento rilasciato dalla competente autorità, come verbali di indagini, altri atti e/o provvedimenti processuali, etc.), da cui si desumano le precise circostanze del decesso.
- D. **Riscatto:** in caso di riscatto, l'avente diritto dovrà consegnare l'originale di polizza, i relativi allegati, fotocopia fronte-retro di un documento d'identità valido e fotocopia del codice fiscale;

Norme generali riguardanti i documenti da consegnare.

1) Originale di polizza.

L'originale della polizza ed i suoi relativi allegati e/o appendici dovranno essere consegnati in tutti i casi in cui l'operazione richiesta provochi la totale estinzione del contratto (es. scadenza, riscatto totale, sinistro). Nei casi in cui l'originale della polizza (e/o relative appendici) non sia più disponibile, l'avente diritto dovrà dichiarare, sotto la propria responsabilità, i motivi che rendono impossibile la consegna del documento (es. smarrimento, sottrazione, distruzione, etc.).

2) Minore età dell'avente diritto o interdetto.

Qualora l'avente diritto sia minorenne ovvero interdetto, è necessario che la documentazione comprenda anche il decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante del Beneficiario a riscuotere ed eventualmente a reimpiegare l'importo spettante al minore stesso, con esonero della Società da ogni ingerenza e responsabilità al riguardo.

3) Parziale capacità dell'avente diritto.

Qualora l'avente diritto versi in condizioni di parziale capacità di intendere e di volere (persona inabilitata o emancipata e soggetta a curatela), è necessario che la documentazione sia accompagnata dalla richiesta di ottenimento delle prestazioni sottoscritta, oltre che dall'avente diritto, anche dal curatore, il quale ultimo documenterà tale suo stato producendo il decreto di nomina, in copia autentica, quale curatore dell'avente diritto parzialmente capace. E' altresì richiesto il decreto del Giudice Tutelare con le modalità indicate al punto che precede.

Allegato

Regolamento della Gestione Separata FATAINVEST

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato FATAINVEST (la Gestione Separata).
2. La Gestione Separata è denominata in Euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

Investimenti obbligazionari

L'investimento in strumenti obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze, e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti potrà comprendere attività del comparto immobiliare, inclusi i fondi comuni di investimento, le azioni e le quote di società del medesimo settore.

Investimenti azionari

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento nel mercato).

Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

Investimenti	Limiti
Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti altri strumenti finanziari	massimo 10%

Possono essere effettuati, inoltre, investimenti in strumenti finanziari derivati nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore.

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione Separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR. L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nella Gestione Separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli in altre valute, mantenendo un basso livello di rischio.

5. Il valore delle attività della Gestione Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

6. Sulla Gestione Separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
7. Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
8. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.
Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione, oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente paragrafo 7. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.
La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione delle attività nel libro mastro della Gestione Separata.
9. La Gestione Separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
10. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
11. La Gestione Separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La eventuale fusione o la scissione perseguirà in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporterà oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.
12. Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

GLOSSARIO

Agli effetti del presente Fascicolo informativo si intendono per:

Anno (annualità, annuale, annuo)

Periodo di tempo pari a 365 o 366 giorni a seconda dell'anno di calendario cui ci si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Compagnia

Vedi "Società".

Condizioni di Assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Costi

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Data di decorrenza

La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

Età (età assicurativa)

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

Gestione separata

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Impresa

Vedi "Società".

ISVAP

Si veda *alla voce* "IVASS".

IVASS

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (succeduto, dal 1° gennaio 2013, in tutti i poteri, funzioni e competenze ad ISVAP) che opera sulla base di principi di autonomia organizzativa, finanziaria e contabile, oltre che di trasparenza ed economicità, per garantire la stabilità e il buon funzionamento del sistema assicurativo e la tutela dei consumatori.

Mese (mensilità, mensile)

Periodo di tempo pari a 28 o 29 o 30 o 31 giorni, a seconda del mese di calendario cui ci si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

Polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Premio

Importo che il Contraente corrisponde alla Società

Proposta di Assicurazione

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

quadrimestre (quadrimestrale)

Periodo di tempo pari a 120 o 121 o 122 o 123 giorni, a seconda dei mesi di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

semestre (semestrale)

Periodo di tempo pari a 181 o 182 o 183 o 184 giorni, a seconda dei mesi di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

Società

La Compagnia Genertellife S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Società di revisione

Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

trimestre (trimestrale)

Periodo di tempo pari a 89 o 90 o 91 o 92, a seconda dei mesi di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

Gentile Cliente, qualora Lei non intenda fornire le informazioni richieste nel seguito, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la **"Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste"** sotto riportata.

OCCUPAZIONE - Indicare lo stato occupazionale.

- Occupato con contratto a tempo indeterminato
- Autonomo/Libero professionista
- Pensionato
- Occupato con contratto temporaneo, di collaborazione e continuativo, a progetto, interinale, ecc.
- Non occupato

Indicare eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti).

- SI
- NO

ALTRI CONTRATTI ASSICURATIVI/FINANZIARI/PREVIDENZIALI GIÀ SOTTOSCRITTI - Specificarne le finalità.

- INVESTIMENTO/RISPARMIO
- PREVIDENZA/PENSIONE INTEGRATIVA
- PROTEZIONE
- NESSUNO

CAPACITÀ DI RISPARMIO - Indicare la propria capacità media annua di risparmio per consentire di verificarne la congruità rispetto all'impegno di versamento previsto dal contratto.

- BASSA - Inferiore a € 5.000,00 annui.
- MEDIA - Da € 5.000,00 a € 15.000,00 annui.
- ALTA - Oltre € 15.000,00 annui.

ORIZZONTE TEMPORALE - Indicare il periodo al termine del quale ci si aspetta di conseguire almeno parzialmente gli obiettivi perseguiti con il contratto, tenuto conto della relativa durata prefissata.

- BREVE TERMINE - Fino a 5 anni.
- MEDIO TERMINE - Oltre 5 anni e fino a 10 anni.
- LUNGO TERMINE - Oltre 10 anni.

OBIETTIVI ASSICURATIVI/PREVIDENZIALI - Indicare l'obiettivo del nuovo contratto.

- PREVIDENZA/PENSIONE INTEGRATIVA
- PROTEZIONE
- INVESTIMENTO/RISPARMIO

PROPENSIONE AL RISCHIO DEL CONTRATTO - Indicare la propensione al rischio e conseguentemente le aspettative di rendimento finanziario relativamente al contratto proposto.

- BASSA - Mantenimento del valore del capitale e suo costante e graduale incremento nel tempo.
- MEDIA - Crescita del capitale conferito, limitando al massimo la possibilità di perdite in conto capitale.
- ALTA - Crescita significativa del capitale conferito, con possibilità di subire perdite.

ESIGENZE DI LIQUIDITÀ - Indicare la possibilità di incorrere in esigenze di liquidità tali da comportare la sospensione del piano dei versamenti o l'interruzione anticipata del rapporto contrattuale mediante il disinvestimento prima della scadenza prefissata.

- BASSA
- ALTA

Il Contraente

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Il Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel **"Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto"** o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze.

Il Contraente

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni fornite, la presente Proposta determina l'emissione di un contratto che non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle esigenze assicurative del Contraente stesso.

- Capacità di risparmio insufficiente in relazione all'importo del premio.
- Prodotto non conforme agli obiettivi espressi.
- Prodotto non conforme alle esigenze assicurative/finanziarie espresse in Proposta.

Il Contraente dichiara altresì di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto, malgrado i motivi sopra riportati.

L'Intermediario Assicurativo

Il Contraente

CARATTERISTICHE CONTRATTUALI					
DENOMINAZIONE PRODOTTO	TARIFFA	DECORRENZA	DURATA		
		gg mm aaaa	anni mesi giorni		
SE IL CONTRATTO DERIVA DA REINVESTIMENTO DI POLIZZE GIUNTE A SCADENZA, INDICARE:					
N° Polizza	Data Scadenza	Imp. Liquidato	Beneficiario		
QUANTIFICAZIONE DEL CARICAMENTO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO (a richiesta del Contraente)					
RENDITA ANNUA ASSICURATA INIZIALE EURO		PROGETTARE CON FATA	TUTTI ALTRI PRODOTTI LINEA PREVIDENZA		
Frazionamento erogazione rendita			<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4		
1 Annuale 2 Semestrale 3 Quadrimestrale 4 Trimestrale					
PREMIO ANNUO O UNICO EURO a					
PERIODICITÀ DEL PREMIO		<input type="checkbox"/> PA <input type="checkbox"/> PU	<input type="checkbox"/> PA <input type="checkbox"/> PU		
PA Premio Annuo PU Premio Unico					
Frazionamento del premio annuo (se previsto)		<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 12	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 12		
1 Annuale 2 Semestrale 3 Quadrimestrale 4 Trimestrale 6 Bimensile 12 Mensile					
RATA DI PREMIO EURO b=a/frazionamento					
SPESE DI EMISSIONE O CIFRA FISSA EURO c		4,13			
RATA DI PREMIO DI PERFEZIONAMENTO EURO b+c					
PREMIO ANNUO CONCORDATO EURO					
GARANZIE COMPLEMENTARI (non applicabili per prodotti a Premio Unico e abbinabili solo se espressamente previste dalle Condizioni di Assicurazione; abbinamenti non previsti non saranno presi in considerazione).					
LEGENDA					
A Complementare d'Invalidità per l'esenzione del pagamento dei premi	<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> A			
B Complementare Infortuni		<input type="checkbox"/> B			
C Complementare Infortuni + Incidente stradale		<input type="checkbox"/> C			
MEZZI DI PAGAMENTO					
DATI DEL PAGAMENTO INIZIALE/UNICO					
IBAN	Specie titolo (*)	Numero Assegno/numero CRO	Importo in Euro		
(*) AB = Assegno Bancario AC = Assegno Circolare BO = Bonifico			Totale		
GENRELLIFE S.P.A. provvederà a riconoscere ai mezzi di pagamento di cui sopra la seguente valuta: giorno di decorrenza					
PAGAMENTI SUCCESSIVI (per Premi Annui): <input type="checkbox"/> Assegno <input type="checkbox"/> Bonifico <input type="checkbox"/> RID (se previsto)					
Il pagamento dei premi successivi dovrà avvenire secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione contenute nel Fascicolo Informativo.					
Non è ammesso il pagamento in contanti					
SOSTITUISCE LE POLIZZE (ALLEGARE ORIGINALE DI POLIZZA)					
N° Polizza	Data ultima rata pagata	N° Polizza	Data ultima rata pagata	N° Polizza	Data ultima rata pagata
RICHIESTA DI VINCOLO/PEGNO DA PARTE DEL CONTRAENTE					
<input type="checkbox"/> V Vincolo	<input type="checkbox"/> P Pegno				
A favore di (indicare Cognome e Nome/Denominazione del Vincolitario/Pignoratorio e indirizzo):					

BENEFICIARI**CASO VITA**

- M** Il Contraente stesso.
- 0** L'Assicurato stesso.
- 1** Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato.
- 2** I figli nati e nati dell'Assicurato o se premorti, l'Assicurato stesso.
- 4** Il coniuge dell'Assicurato alla scadenza o, se premorto, l'Assicurato stesso.
- Altro (indicare sotto Cognome, Nome, Codice fiscale e data di nascita).
- _____
- _____

CASO MORTE

- A** Gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- B** Il Contraente stesso.
- C** Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- E** I figli nati e nati dell'Assicurato.
- F** I genitori dell'Assicurato o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso.
- G** Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso.
- Altro (indicare sotto Cognome, Nome, Codice fiscale e data di nascita).
- _____
- _____

AVVERTENZA

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO, ACCETTANDONE IL RELATIVO CONTENUTO, IL FASCICOLO INFORMATIVO ATTINENTE AL CONTRATTO CHE VERRÀ EMESSO, CHE SI COMPONE DELLA SCHEDA SINTETICA, DELLA NOTA INFORMATIVA, DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRESIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DELLA PRESENTE PROPOSTA DI ASSICURAZIONE.

Il Contraente

REVOCA DELLA PROPOSTA

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione, facendone venir meno ogni effetto, mediante lettera raccomandata A.R. da inviare a:

GENERTELLIFE S.P.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)

La revoca della Proposta di assicurazione ha effetto dal momento di ricezione della comunicazione da parte della Società.

Le somme eventualmente versate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca da parte della Società per il tramite dell'Agenzia competente.

RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente può recedere dal contratto entro i 30 giorni successivi al momento in cui il contratto è concluso. La comunicazione del recesso dal contratto deve essere inviata mediante lettera raccomandata A.R. a:

GENERTELLIFE S.P.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale da parte della Società.

Le somme versate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso da parte della Società per il tramite dell'Agenzia competente al netto delle eventuali spese di emissione del contratto quantificate nel riquadro "Caratteristiche contrattuali".

SPAZIO RISERVATO AL CONTRAENTE

Il Contraente è responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite con la presente Proposta e dichiara di essere a conoscenza che il contratto si riterrà concluso nel momento in cui la Società rilascerà al Contraente la Polizza o il Contraente riceverà per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Data

Il Contraente

CONSENSO INFORMATIVA PRIVACY (DECRETO LEGISLATIVO 196/2003)

Preso atto dell'informativa ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 196/2003 riportata sul presente modello, acconsento al trattamento dei dati (comuni e sensibili) che mi riguardano, nonché alla loro comunicazione ai soggetti ivi indicati per le finalità di cui alla:

INFORMATIVA CONTRATTUALE

INFORMATIVA COMMERCIALE

Firma del Contraente _____

Firma del Contraente _____

Firma dell'Assicurando _____

Firma dell'Assicurando _____

SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO

Data

Firma dell'Intermediario per quietanza (valida anche per l'identificazione del Contraente)

INFORMATIVE AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS. 196/2003

Informativa Contrattuale

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società intende acquisire o già detiene dati personali che La riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari (1) , al fine di fornire i servizi assicurativi (2) da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti (3), sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopracitati e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa (4).

I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

Senza i Suoi dati - alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (5) - non potremo fornirLe i nostri servizi, in tutto o in parte.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (6).

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'Interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è l'Unità organizzativa Quality di Genertellife S.p.A.

Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesto alla citata Unità (unità organizzativa Quality - Genertellife S.p.A. - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - fax 041.3362356; e-mail: privacy@genertellife.it). Il sito www.fatavita.it riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui le modalità con cui conoscere l'elenco aggiornato dei Responsabili.

Sulla base di quanto sopra, apponendo la Sua firma in calce, Lei può esprimere il consenso al trattamento dei dati - eventualmente anche sensibili - effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti sopraindicati e al trattamento da parte di questi ultimi.

Luogo e data _____

Nome e cognome dell'Interessato/i (leggibili) _____

Firma _____

NOTE:

- (1) L'art. 4, co. 1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti dal reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.
- (2) Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione, raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno.
- (3) Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario.
- (4) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati, agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, attuari, legale e medici fiduciari, pignoratori, vincolatori società del Gruppo e altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione del contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industri assicurativa, nonché organismi istituzionali o altri soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria tra cui Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, ISVAP, Banca d'Italia - UIF, Ministero dell'Economia e delle Finanze, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP/UCI, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, CONSOB, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, concessionarie per la riscossione dei tributi.
- (5) Lo prevede ad esempio la disciplina contro il riciclaggio.
- (6) Questi diritti sono previsti dall'art. 7 del D.Lgs.196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Informativa Commerciale

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società intende acquisire o già detiene dati personali che La riguardano per utilizzarli per finalità di promozione commerciale e di analisi di mercato, volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i nuovi servizi della Società e di altre Società del Gruppo.

I dati utilizzati sono solo quelli strettamente necessari agli scopi sopraindicati, sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a tali fini e per questo possono essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati, a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o di Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate, per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa (1) . I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

Il mancato consenso comporterà l'impossibilità da parte nostra di utilizzare i Suoi dati per le finalità sopraindicate.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (2).

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'Interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è l'Unità organizzativa Quality di Genertellife S.p.A.

Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesto alla citata Unità (unità organizzativa Quality - Genertellife S.p.A. - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - fax 041.3362356; e-mail: privacy@genertellife.it). Il sito www.fatavita.it riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui le modalità con cui conoscere l'elenco aggiornato dei Responsabili.

Sulla base di quanto sopra, Lei può esprimere il consenso al trattamento dei Suoi dati comuni per fini promozionali anche mediante tecniche di comunicazione a distanza da parte

- della Società, anche utilizzando i soggetti sopra indicati sia per informazioni sui prodotti dei propri rami assicurativi, sia per rilevazioni sulla qualità dei servizi dei bisogni della clientela. SI NO

- di Società del Gruppo per iniziative promozionali di propri prodotti e servizi SI NO

Luogo e data _____

Nome e cognome dell'Interessato/i (leggibili) _____

Firma _____

NOTE:

- (1) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate: agenti, subagenti, produttori d'agenzia, società del gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi informatici, telematici, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, nonché società specializzate in ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.
- (2) Questi diritti sono previsti dall'art. 7 del D.Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.