



**Genertellife S.p.A.**

*Contratto di assicurazione caso morte a vita intera a premio unico ,  
riservato alla clientela della Banca Popolare di Bari e della Cassa di Risparmio di Orvieto.*

**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.**

## CAPITALE SICURO

Contratto di assicurazione caso morte a vita intera a premio unico riservato alla clientela della Banca Popolare di Bari e della Cassa di Risparmio di Orvieto.  
Tariffa: 969BO - ed. 05/2013

### Scheda sintetica

**La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO**

**La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.**

## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### 1.a) Impresa di assicurazione

Genertellife S.p.A. è società del Gruppo Generali.

### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

L'ammontare del patrimonio netto della Società, relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari a 921,8 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 753,6 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 180,30%; tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

### 1.c) Denominazione del contratto

CAPITALE SICURO

### 1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione separata di attivi.

### 1.e) Durata

Il contratto descritto ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorsi almeno 12 (dodici) mesi dalla data di decorrenza del contratto.

### 1.f) Pagamento dei premi

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto, con un minimo di 5.000,00 euro. Successivamente alla conclusione del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio di importo minimo pari a 500,00 euro.

Il cumulo dei premi complessivamente corrisposti su tutte le polizze CAPITALE SICURO aventi lo stesso Assicurato, non può risultare superiore a 1.000.000,00 di euro.

Alla data di pagamento di ciascun premio, nel caso in cui l'età dell'Assicurato risulti superiore a 80 anni, l'importo massimo che può essere versato è pari alla differenza tra 500.000,00 euro ed il cumulo dei premi fino a tale data corrisposti su tutte le polizze CAPITALE SICURO aventi lo stesso Assicurato.

Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

CAPITALE SICURO è un contratto di assicurazione a vita intera rivalutabile che prevede, in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la liquidazione immediata del capitale assicurato. Ad ogni ricorrenza annuale, in caso di vita dell'Assicurato, è prevista la liquidazione degli utili annui maturati in base ai rendimenti della Gestione separata RI.ALTO.

Alla sottoscrizione del contratto, è data facoltà al Contraente di rifiutare la liquidazione annuale degli utili maturati; in tal caso gli utili annualmente maturati, debitamente rivalutati, verranno liquidati al momento del decesso dell'Assicurato.

Si precisa che una parte dei premi versati viene utilizzata da Genertellife per far fronte ai costi del contratto e pertanto non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore 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 alle ricorrenze annuali di polizza, è prevista la liquidazione degli utili maturati in funzione dei rendimenti della Gestione separata retrocessi a tale data sul contratto.

È data facoltà al Contraente di rifiutare detta liquidazione. In tal caso non è prevista alcuna prestazione in caso di vita.

### b) Prestazione in caso di morte

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione immediata del capitale assicurato alla data del decesso.

### c) Opzioni contrattuali

In caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale del contratto, è facoltà degli aventi diritto richiedere che il capitale liquidabile sia convertito in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate.

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

In caso di riscatto del contratto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

È previsto il riconoscimento di un rendimento minimo garantito pari allo 0,00% annuo.

**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 RI.ALTO

#### Ipotesi adottate

Premio annuo: Euro 15.000,00

Sesso ed età: indifferente

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

In caso di rifiuto della liquidazione degli utili maturati		In caso di liquidazione degli utili maturati	
Anno	CPMA	Anno	CPMA
5	2,48%	5	2,53%
10	1,99%	10	2,05%
15	1,83%	15	1,89%
20	1,75%	20	1,81%
25	1,70%	25	1,76%

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata "RI.ALTO" 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
2009	4,27%	2,77%	3,54%	0,75%
2010	4,10%	2,60%	3,35%	1,55%
2011	4,40%	2,90%	4,89%	2,73%
2012	4,45%	2,95%	4,64%	2,97%
2013	4,40%	2,90%	3,35%	1,17%

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

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 contenuti nella presente Scheda sintetica.**

Genertellife S.p.A.

**Il rappresentante legale**

Dott. Manlio Lostuzzi



## CAPITALE SICURO

Contratto di assicurazione caso morte a vita intera a premio unico riservato alla clientela della Banca Popolare di Bari e della Cassa di Risparmio di Orvieto.  
Tariffa: 969BO - ed. 05/2013

### Nota informativa

**La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

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

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

- a) Genertellife S.p.A. è una società appartenente al Gruppo Generali;
- b) Sede Legale in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA;
- c) Recapito telefonico: 041 5939611;  
Sito Internet: [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it);  
Indirizzo e-mail: [genertellife@genertellife-partners.it](mailto:genertellife@genertellife-partners.it);
- d) La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Provvedimento ISVAP n° 1935 del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione italiane al numero 1.00141.

Nell'homepage di [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it) è possibile consultare eventuali aggiornamenti relativi a questo fascicolo informativo che non dipendano da innovazioni normative.

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

### 2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto descritto ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato.

Il contratto, a fronte del versamento del premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi di premio, prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Inoltre, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale del contratto, è facoltà degli aventi diritto richiedere che il capitale liquidabile sia convertito in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate.

Si rinvia all'articolo 1 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni.

Si precisa che le prestazioni previste dal presente contratto sono il risultato della capitalizzazione (rivalutazione) dei premi versati al netto dei costi di cui al successivo punto 5.1.1.

È previsto il riconoscimento di un rendimento minimo garantito pari allo 0,00% annuo.

### 3. PREMI

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate e al loro ammontare.

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto, con un minimo di 5.000,00 euro. Successivamente alla conclusione del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio di importo minimo pari a 500,00 euro.

Il cumulo dei premi complessivamente corrisposti su tutte le polizze CAPITALE SICURO aventi lo stesso Assicurato, non può risultare superiore a 1.000.000,00 di euro.

Alla data di pagamento di ciascun premio, nel caso in cui l'età dell'Assicurato risulti superiore a 80 anni, l'importo massimo che può essere versato è pari alla differenza tra 500.000,00 euro ed il cumulo dei premi fino a tale data corrisposti su tutte le polizze CAPITALE SICURO aventi lo stesso Assicurato.

Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto devono essere trascorsi dodici mesi dalla data di decorrenza.

È consentito il pagamento del premio esclusivamente tramite bonifico a favore di Genertellife S.p.A. oppure mediante addebito automatico su conto corrente bancario del Contraente.

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

CAPITALE SICURO prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la liquidazione degli utili maturati in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata RI.ALTO.

Qualora il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, ne abbia rifiutato la liquidazione, gli utili maturati sono riconosciuti quale incremento del capitale assicurato.

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 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**

Sul premio unico versato alla sottoscrizione del contratto è previsto un costo fisso di 30,00 euro ed un costo percentuale, applicato al premio unico versato al netto del costo fisso, pari al 4,50%.

Sugli eventuali versamenti aggiuntivi è previsto un costo percentuale pari al 4,50% dell'importo versato.

###### **5.1.2. Costi per riscatto**

In caso di riscatto totale da parte del Contraente, l'impresa applica un costo percentuale in funzione dei mesi interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, come da tabella di seguito riportata:

Mesi trascorsi dalla decorrenza	Costi di riscatto
Da 12 mesi e fino al 23° mese	2,00%
Da 24 mesi e fino al 35° mese	1,00%
Da 36 mesi	0,00%

In caso di richiesta di riscatto parziale nei primi tre anni di durata contrattuale, l'impresa applica lo stesso costo percentuale previsto in caso di riscatto totale ed indicato nella precedente tabella.

Trascorsi tre anni dalla data di decorrenza del contratto, qualora il riscatto parziale venga richiesto nei 36 (trentasei) mesi successivi alla data di versamento di ciascun premio aggiuntivo, è prevista l'applicazione di una penalità pari allo 0,50% dell'importo liquidato relativo alla quota di capitale assicurato derivante dai suddetti versamenti aggiuntivi.

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

Il valore minimo trattenuto sul rendimento della Gestione separata è pari all'1,50%. Per rendimenti della Gestione separata superiori al 6,00%, tale ritenzione minima viene aumentata del 10,00% dell'eccedenza di rendimento della Gestione separata rispetto al 6,00%.

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

Rendimento della Gestione separata in punti percentuali assoluti	Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata
5,00	1,50
6,00	1,50
7,00	1,60
8,00	1,70
9,00	1,80
10,00	1,90

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale del prodotto: 67,74%.

## 6. SCONTI

Non sono previsti.

## 7. REGIME FISCALE

### Detrazione fiscale dei premi

In base alla vigente normativa fiscale non è prevista alcuna detrazione o deduzione dei premi versati sul contratto descritto.

### 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, in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente, pari al 26%\*.  
La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale la Società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.
- se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato, in forma di rendita vitalizia, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, pari al 26%\*. Al capitale maturato, prima di essere convertito in rendita vitalizia, si applica l'imposta sostitutiva così come descritta al punto precedente.

\* Poiché nel patrimonio della Gestione separata sono presenti titoli pubblici, l'aliquota sopra indicata del 26% 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.





**8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Si rinvia all'articolo 4 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

**9. RISCATTO**

CAPITALE SICURO riconosce un valore di riscatto totale; tale valore è previsto nel caso in cui sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.

Si rinvia all'articolo 9 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.

Sono consentiti anche riscatti parziali, le cui modalità sono dettagliate all'articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore 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: genertellife@genertellife-partners.it

L'evoluzione dei valori 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.

**10. 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.

**11. 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.

**12. 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 14 delle Condizioni di Assicurazione.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Nel caso di liquidazione annuale degli utili la Società esegue automaticamente il pagamento degli stessi entro trenta giorni dalla ricorrenza annuale.

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 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.



### **13. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al contratto si applica la legge italiana.

### **14. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO**

Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.

### **15. RECLAMI**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto direttamente a:

GENERTELLIFE S.p.A.  
UFFICIO RECLAMI - FUNZIONE QUALITY  
Via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV)  
Fax n° 041/5939797  
gestionereclami@genertellife-partners.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, oppure trasmettere il reclamo ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353. I reclami indirizzati all'IVASS dovranno contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- l'individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

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: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/finances-retail/finnet/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/finances-retail/finnet/index_en.htm)).

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

### **16. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO**

La Società comunica entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

### **17. CONFLITTO DI INTERESSI**

La Società si è dotata di una politica per l'individuazione e la gestione dei conflitti di interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti assicurativi ed ha emanato le relative procedure attuative.

#### **Principi generali per l'identificazione e la gestione dei conflitti di interesse**

Nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti, la Società opera nell'interesse dei clienti e, a tal fine, si impegna ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da Rapporti rilevanti, intendendosi per tali i rapporti di Gruppo o i rapporti di affari propri o di altre società del Gruppo.

Qualora il conflitto di interessi risulti non evitabile, la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei clienti impegnandosi al contempo ad ottenere per i clienti stessi il miglior risultato possibile.

La Società individua le situazioni di conflitto di interessi sin dalla fase di progettazione e, successivamente, in quella di distribuzione dei prodotti.

In tale contesto, si precisa quanto segue:

#### Politiche di prodotto

La Società definisce chiaramente il posizionamento commerciale dei prodotti al fine di evitare di avere prodotti aventi le medesime caratteristiche e differenti livelli remunerativi per i soggetti che effettuano la distribuzione.



### Incentivi

La Società non ha attualmente in essere politiche di incentivazione differenziate per tipologia di prodotto. È comunque vietata l'adozione di iniziative incentivanti che siano in grado di orientare l'attività degli addetti alla distribuzione verso uno specifico prodotto od una determinata operazione.

### Gestione degli attivi

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Europe S.p.A., Società di gestione del risparmio, interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazioni Generali S.p.A. L'incarico di gestione patrimoniale a favore di detta società è conferito al fine di garantire un processo di investimento maggiormente monitorabile e caratterizzato da una trasparenza dell'attività di investimento altrimenti non raggiungibile e, quindi, nell'interesse dei clienti.

La Società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della "best execution", ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi.

### Situazioni di influenza da parte di determinati contraenti sui rendimenti delle gestioni separate

La Società ha individuato, per ciascuna gestione separata, gli importi massimi che possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, affinché il rendimento della gestione non sia influenzato a vantaggio di certi clienti e a svantaggio di altri.

### Retrocessione di commissioni

La Società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione, da parte di soggetti terzi, di commissioni o altri proventi. Si rinvia comunque al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

## **E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

La presente elaborazione viene effettuata in base ad un predefinito livello di premio.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e del valore di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla Società secondo le regole indicate nelle Condizioni di Assicurazione e riassunte di seguito, si individua la misura di rivalutazione.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

## SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Importo del premio unico versato: 10.000,00 euro
- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Orizzonte temporale ipotizzato: 10 anni

(il progetto è sviluppato nell'ipotesi di rifiuto della liquidazione degli utili maturati)

(importi in euro)

Anni trascorsi	Importo premio versato	Cumulo dei premi versati	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	10.000,00	10.000,00	9.521,35	9.330,92
2	0	10.000,00	9.521,35	9.426,14
3	0	10.000,00	9.521,35	9.521,35
4	0	10.000,00	9.521,35	9.521,35
5	0	10.000,00	9.521,35	9.521,35
6	0	10.000,00	9.521,35	9.521,35
7	0	10.000,00	9.521,35	9.521,35
8	0	10.000,00	9.521,35	9.521,35
9	0	10.000,00	9.521,35	9.521,35
10	0	10.000,00	9.521,35	9.521,35

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

Come si evince dalla tabella, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, non avverrà il recupero dei premi versati.

### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Importo del premio unico versato: 10.000,00 euro
- Tasso di rendimento finanziario (annuo costante): 4,00%
- Valore trattenuto sul rendimento della Gestione separata: 1,50%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,50%
- Orizzonte temporale ipotizzato: 10 anni

(il progetto è sviluppato nell'ipotesi di rifiuto della liquidazione degli utili maturati)

(importi in euro)

Anni trascorsi	Importo premio versato	Cumulo dei premi versati	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	10.000,00	10.000,00	9.759,39	9.568,96
2	0	10.000,00	10.003,37	9.908,16
3	0	10.000,00	10.253,46	10.253,46
4	0	10.000,00	10.509,79	10.509,79
5	0	10.000,00	10.772,54	10.772,54
6	0	10.000,00	11.041,85	11.041,85
7	0	10.000,00	11.317,90	11.317,90
8	0	10.000,00	11.600,84	11.600,84
9	0	10.000,00	11.890,87	11.890,87
10	0	10.000,00	12.188,14	12.188,14

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

**Genertellife S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

Genertellife S.p.A.

**Il rappresentante legale**

Dott. Manlio Lostuzzi



Documento aggiornato a novembre 2014





## CAPITALE SICURO

Contratto di assicurazione caso morte a vita intera a premio unico riservato alla clientela della Banca Popolare di Bari e della Cassa di Risparmio di Orvieto.  
Tariffa: 969BO - ed. 05/2013

### Condizioni di Assicurazione

#### Art. 1 - PRESTAZIONI

CAPITALE SICURO prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione del contratto, offrendo, nel corso della durata contrattuale, la possibilità di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di premio.

Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

A fronte di ciascun versamento la Società garantisce un "capitale assicurato iniziale", pari al premio versato al netto dei costi di cui al punto 5.1.1. della Nota informativa.

Ciascun "capitale assicurato iniziale" è investito dalla Società in una specifica Gestione separata di attivi denominata RI.ALTO e si rivaluta annualmente con i criteri stabiliti al successivo articolo 13 (Clausola di rivalutazione).

Il presente contratto prevede la liquidazione, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, delle prestazioni di seguito descritte.

##### a) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Ad ogni ricorrenza annuale di polizza ed a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita, la Società liquida un importo pari agli "utili maturati", calcolati secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

È tuttavia riconosciuta al Contraente la facoltà di rifiutare detta liquidazione all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. In tal caso non è prevista alcuna prestazione in caso di vita dell'Assicurato e gli utili maturati sono definitivamente acquisiti dal contratto quale rivalutazione (incremento) del capitale assicurato.

##### b) Prestazione in caso di morte dell'Assicurato

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione del capitale assicurato in vigore alla data del decesso, pari alla somma dei "capitali assicurati iniziali" ciascuno incrementato degli utili maturati dall'ultima ricorrenza annuale che precede la data del decesso, secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

In caso di rifiuto della liquidazione annuale degli utili maturati, il capitale assicurato in vigore alla data del decesso è pari alla somma dei "capitali assicurati iniziali", ciascuno rivalutato di anno in anno tra la data di effetto e la data del decesso secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

Per data di effetto si intende la data di decorrenza per il premio unico di sottoscrizione e la data di pagamento per i premi unici aggiuntivi.

##### c) Opzioni

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, ciascun Beneficiario può richiedere che la prestazione prevista al precedente punto b) sia liquidata in forma di rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate finché lo stesso Beneficiario è in vita.

In caso di riscatto totale del contratto, il Contraente può richiedere che il capitale liquidabile, calcolato con le modalità previste al successivo articolo 9, sia convertito in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate finché l'Assicurato è in vita.

A tal fine la Società fornisce, al più tardi entro trenta giorni dalla data di richiesta, le condizioni contrattuali e i coefficienti per la forma di rendita offerta in opzione, in vigore al momento della richiesta.



Gli aventi diritto, presa visione della documentazione contrattuale relativa alle opzioni di rendita, possono chiedere la conversione della prestazione mediante richiesta scritta da presentare entro quaranta giorni dalla ricezione dei documenti sopra citati.

## **Art. 2 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

L'età del Contraente e dell'Assicurato alla sottoscrizione del contratto non può essere inferiore a 18 anni.

### **Dichiarazione U.S. Person**

Il Contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione F.A.T.C.A. - presente nel Modulo di Proposta di questo contratto - per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. U.S. Person). Nel corso della durata contrattuale il Contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto a Genertellife S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate in Proposta.

In ogni caso Genertellife S.p.A., in conformità alle previsioni normative di settore, verificherà se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti ai fini F.A.T.C.A. tali da comportare l'aggiornamento della classificazione del Contraente come "U.S. Person" e provvederà, nel caso, alle comunicazioni previste dalla normativa stessa.

## **Art. 3 - BENEFICIARIO**

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi previsti all'articolo 1, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del Beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

La designazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.

### Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 C.C. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrispostegli a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## **Art. 4 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE**

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

- la Società abbia rilasciato al Contraente la polizza o
- il Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio unico, alle ore 24 del giorno di decorrenza.

Se il versamento del premio unico è effettuato dopo la data di decorrenza, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

## **Art. 5 - 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.

## **Art. 6 - DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. Il recesso ha effetto dal momento della spedizione della relativa comunicazione alla Società, facendo venir meno ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società stessa.



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.

#### **Art. 7 - DURATA**

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

#### **Art. 8 - PIANO DI VERSAMENTO DEI PREMI**

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto, con un minimo di 5.000,00 euro. Successivamente alla conclusione del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio di importo minimo pari a 500,00 euro.

Il cumulo dei premi complessivamente corrisposti su tutte le polizze CAPITALE SICURO aventi lo stesso Assicurato, non può risultare superiore a 1.000.000,00 di euro.

Alla data di pagamento di ciascun premio, nel caso in cui l'età dell'Assicurato risulti superiore a 80 anni, l'importo massimo che può essere versato è pari alla differenza tra 500.000,00 euro ed il cumulo dei premi fino a tale data corrisposti su tutte le polizze CAPITALE SICURO aventi lo stesso Assicurato.

È consentito il pagamento del premio esclusivamente tramite bonifico a favore di Genertellife S.p.A. oppure mediante addebito automatico su conto corrente bancario del Contraente.

#### **Art. 9 - RISCATTO**

##### Riscatto totale

CAPITALE SICURO, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente, purché siano trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato in vigore alla data di richiesta dello stesso, diminuito di un importo ottenuto applicando i costi di riscatto alla somma dei "capitali assicurati iniziali". I costi di riscatto sono indicati nella seguente tabella:

Mesi interamente trascorsi dalla decorrenza	Costi di riscatto
Da 12 mesi e fino al 23° mese	2,00%
Da 24 mesi e fino al 35° mese	1,00%
Da 36 mesi	0,00%

Il capitale assicurato in vigore alla data di richiesta del riscatto totale è pari alla somma dei "capitali assicurati iniziali", ciascuno incrementato degli utili maturati dall'ultima ricorrenza annuale che precede la data di richiesta del riscatto, secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

In caso di rifiuto della liquidazione annuale degli utili maturati, il capitale assicurato in vigore alla data di richiesta del riscatto è pari alla somma dei "capitali assicurati iniziali", ciascuno rivalutato di anno in anno tra la data di effetto e la stessa data di richiesta del riscatto, secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto dalla data della richiesta.

##### Riscatti parziali

Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è consentito richiedere la liquidazione di riscatti parziali.

Il riscatto parziale viene concesso a condizione che l'importo richiesto sia pari ad almeno 1.000,00 euro e che la prestazione residua risulti non inferiore al 40% dei premi versati, con un minimo di 5.000,00 euro.

Nei primi tre anni di durata contrattuale, l'importo liquidato è pari all'importo richiesto al netto dei costi di riscatto previsti in caso di riscatto totale.



Trascorsi tre anni dalla data di decorrenza del contratto, qualora il riscatto parziale venga richiesto nei 36 (trentasei) mesi successivi alla data di versamento di ciascun premio aggiuntivo, è prevista l'applicazione di una penalità pari allo 0,50% dell'importo liquidato relativo alla quota di capitale assicurato derivante dai suddetti versamenti aggiuntivi.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue; i "capitali assicurati iniziali" ed i premi versati vengono riproporzionati nella stessa misura.

Le prestazioni residue continuano ad essere rivalutate ad ogni ricorrenza annuale secondo le modalità riportate nel successivo articolo 13.

#### **Art. 10 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le prestazioni.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza e/o su apposita appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto del pignoratario o vincolatario.

#### **Art. 11 - IMPOSTE E TASSE**

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

#### **Art. 12 - 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. 13 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

CAPITALE SICURO prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la liquidazione degli "utili maturati" in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata RI.ALTO.

Qualora il Contraente, all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, ne abbia rifiutato la liquidazione, gli utili maturati sono riconosciuti quale rivalutazione (incremento) del capitale assicurato.

##### Misura annua di rivalutazione

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata determinato con i criteri indicati al punto 8) del Regolamento.

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

La misura annua di rivalutazione si ottiene come differenza tra il suddetto rendimento della Gestione separata ed il valore trattenuto dalla Società pari all'1,50%. Tale valore trattenuto viene aumentato, per rendimenti della Gestione separata superiori al 6,00%, di una percentuale pari al prodotto tra il 10,00% e l'eccedenza di rendimento della Gestione separata rispetto al 6,00%.

Viene comunque garantita una misura annua di rivalutazione pari allo 0,00% annuo.

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

##### Calcolo degli utili maturati

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, gli "utili maturati" vengono determinati moltiplicando la misura annua di rivalutazione, come sopra definita, per il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente.

Per il calcolo degli importi da liquidare a seguito del decesso dell'Assicurato o della richiesta di riscatto in date diverse dalla ricorrenza annuale, l'ultima rivalutazione della prestazione assicurata avviene applicando la misura annua di rivalutazione in forma composta per il periodo di tempo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annuale e la data, rispettivamente, di decesso o di richiesta del riscatto.





In caso di versamento di premi unici aggiuntivi effettuati successivamente all'ultima ricorrenza annuale che precede la data di calcolo degli utili (ricorrenza annuale, data di decesso o di richiesta del riscatto), il calcolo dei corrispondenti "utili maturati" avviene applicando, ai relativi "capitali assicurati iniziali", la misura annua di rivalutazione in forma composta per il periodo di tempo intercorrente tra la data di pagamento del premio e la data di calcolo degli utili.

#### **Art. 14 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Per la liquidazione annuale degli utili, la Società esegue automaticamente il pagamento degli stessi entro trenta giorni dalla ricorrenza annuale. Al verificarsi degli altri eventi previsti dal contratto, l'avente diritto, per ottenere le prestazioni pattuite, dovrà sottoscrivere, presso la rete distributrice che amministra il contratto, la relativa domanda, redigendola sull'apposito modulo disponibile, nonché consegnare la documentazione in esso specificata. Ovvero:

**A. Sinistro per morte dell'Assicurato.** Sono necessari i seguenti documenti:

- 1) certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita;
- 2) 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;
- 3) originale di polizza e relativi allegati.
- 4) documento di identità valido e relativo codice fiscale dell'avente diritto.

**B. Riscatto:** fotocopia fronte-retro di un documento d'identità valido e fotocopia del codice fiscale e, in caso di riscatto totale, originale della polizza e dei relativi allegati.

#### **Norme generali riguardanti i documenti da consegnare.**

##### 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. riscatto totale). 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.).

##### Minore età dell'avente diritto non abilitato; interdetto.

Qualora l'avente diritto sia un minore non abilitato ovvero un 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.

##### 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. È altresì richiesto il decreto del Giudice Tutelare con le modalità indicate al punto che precede.

##### Vincoli gravanti sulla polizza.

Nel caso in cui la polizza risulti vincolata (oppure costituita in pegno), la domanda di ottenimento delle prestazioni, oltre che dall'avente diritto (Contraente o Beneficiario), dovrà essere sottoscritta anche dal soggetto vincolatario, il quale indicherà l'entità della sua pretesa sulla polizza, ovvero, essendo cessate le ragioni di vincolo o pegno, il suo espresso consenso all'integrale liquidazione delle prestazioni in favore del Contraente o del Beneficiario.



#### Riscatto successivo alla morte del Contraente.

Per le polizze che prevedono una persona diversa dall'Assicurato, qualora, in seguito all'avvenuto decesso del Contraente, sia chiesto il riscatto della polizza, il richiedente dovrà trasmettere il certificato di morte e documentare lo stato successorio del Contraente medesimo, mediante atto notorio o dichiarazione sostitutiva, con produzione, se esistente, della copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso, nonché dell'atto notorio o della dichiarazione sostitutiva che dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato.

Nel caso di esistenza di più testamenti, l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva dovrà, altresì, precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviate le copie autentiche dei verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri.

In tale evenienza, la liquidazione per riscatto richiederà il consenso scritto di tutti i Beneficiari, sempreché detti Beneficiari risultino individuabili al momento della richiesta. Per la liquidazione del contratto, ove questo si estingua, è necessario altresì consegnare l'originale della polizza.

#### Consenso al trattamento dei dati.

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa (D. Lgs 196 del 30 giugno 2003), fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la rete distributrice che amministra il contratto.

#### **Eventuale ulteriore documentazione**

Solo in caso di necessità, finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta un'ulteriore documentazione rispetto a quella sopra indicata.

#### **Tempo di esecuzione della liquidazione**

La liquidazione annuale degli utili maturati avviene automaticamente entro 30 giorni dalla ricorrenza annuale di polizza.

Verificata, in base alla documentazione prodotta, la sussistenza dell'obbligo del pagamento, la Società mette a disposizione dell'avente diritto l'importo spettantegli, nei trenta giorni successivi alla consegna della documentazione completa (ovvero dal giorno del suo completamento). Decorso il suddetto termine, la Società è tenuta, sino all'adempimento dell'obbligazione, alla corresponsione degli interessi pattiziamente determinati nella misura del saggio legale.

#### **Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'art. 1923 C.C. le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.



## Allegato

### Regolamento della Gestione separata RISPARMIO ALTO - RI.ALTO

- 1) Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Risparmio Alto - Ri.Alto (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° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.
- 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, limite nel quale non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare emessi o promossi dalle controparti sopra citate in considerazione della loro naturale diversificazione e del ruolo di ottimizzazione del processo di investimento.

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 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 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.

## **Ricorrenza annuale**

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

## **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.

**Documento aggiornato a novembre 2014**

Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife spa - sede legale e direzione generale: via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - numero verde 800.018011 - fax 041.5939795



capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'albo imprese Ivass n. 1.00141 - codice fiscale e registro imprese Treviso 00979820321 partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al numero 026 e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali spa - genertellife@genertellife-partners.it - www.genertellife-partners.it



**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N. \_\_\_\_\_**

TALE PROPOSTA È PARTE INTEGRANTE DEL FASCICOLO INFORMATIVO  
QUALORA LA PROPOSTA NON FOSSE COMPILATA IN OGNI SUA PARTE NON SI POTRÀ PROCEDERE ALL'EMISSIONE DEL CONTRATTO

Agenzia	Cod. Ag.	Cod. Subag	Cod. Prod.	Cod. Conv
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**Contraente / Assicurando**

COGNOME (da nubile se coniugata) / DENOMINAZIONE	NOME	SESSO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE / P. IVA (allegare fotocopia)	COMUNE O STATO ESTERO DI NASCITA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
CITTADINANZA*	RESIDENZA: INDIRIZZO / SEDE LEGALE	COMUNE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		CAP
		<input type="text"/>
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (se diverso dalla residenza)	COMUNE	CAP
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		PROV
		<input type="text"/>

\* Indicare obbligatoriamente la nazione di cittadinanza, in via prioritaria quella estera se esistente.

**Assicurando (quando diverso dal Contraente)**

COGNOME (da nubile se coniugata)	NOME	SESSO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE (allegare fotocopia)	COMUNE O STATO ESTERO DI NASCITA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
RESIDENZA: INDIRIZZO	COMUNE	CAP
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (se diverso dalla residenza)	COMUNE	CAP
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		PROV
		<input type="text"/>

**Estremi del documento del Contraente o del Rappresentante Delegato (allegare fotocopia)**

Carta d'identità	Patente auto	Passaporto	Altro (specificare)	Numero documento
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>01</b>	<b>02</b>	<b>03</b>	<b>06</b>	
Data rilascio	Ente e Località di rilascio	Gruppo Attività (TAE/RAE)	Sottogruppo Attività (SAE)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

**Dati dell'eventuale Legale Rappresentante / delegato del Contraente**

COGNOME (da nubile se coniugata)	NOME	SESSO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE (allegare fotocopia)	COMUNE O STATO ESTERO DI NASCITA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
CITTADINANZA*	RESIDENZA: INDIRIZZO	COMUNE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		CAP
		<input type="text"/>
		PROV
		<input type="text"/>

\* Indicare obbligatoriamente la nazione di cittadinanza, in via prioritaria quella estera se esistente.

## Caratteristiche contrattuali

DENOMINAZIONE PRODOTTO

TARIFFA

DECORRENZA

DURATA

**Se il contratto deriva da reinvestimento di Polizze giunte a scadenza, indicare:**

NR. POLIZZA

DATA SCADENZA

IMPORTO LIQUIDATO

BENEFICIARIO

**Quantificazione del caricamento**

(a richiesta del Contraente)

SI

NO

**Il Contraente rinuncia alla liquidazione annuale degli utili per tutta la durata contrattuale**

(valido solo per i prodotti che lo prevedono)

SI

NO

**In caso contrario indicare le coordinate:**

INTESTATARIO (cognome e nome)

BANCA

IBAN

Firma Contraente

Rendita annua assicurata iniziale

Euro

Annuale

Semestrale

Quadrimestrale

Trimestrale

Frazionamento erogazione rendita

1

2

3

4

Premio annuo o unico (a)

Euro

Premio Annuo

Premio Unico

Periodicità del premio

PA

PU

Annuale

Semestrale

Quadrimestrale

Trimestrale

Bimestrale

Mensile

Frazionamento del premio annuo

1

2

3

4

6

12

(se previsto)

Rata di premio (b) = a/frazionamento

Euro

Spese di emissione o cifra fissa (c)

Euro

Premio di perfezionamento (b+c)

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)

**A** Complementare d'Invalidità per l'esenzione del pagamento dei premi

**B** Complementare Infortuni

**C** Complementare Infortuni + Incidente stradale

**Mezzi di pagamento**

Dati del pagamento iniziale/unico

IBAN

SPECIE TITOLO\*

NR. ASSEGNO / NR. CRO

IMPORTO IN EURO

(\*) AB = Assegno Bancario. AC = Assegno Circolare. BO = Bonifico

Genertellife S.p.A. provvederà a riconoscere ai mezzi di pagamento di cui sopra la seguente valuta: **giorno di decorrenza**

Pagamenti successivi (per Premi Annui)

Assegno

Bonifico

Addebito automatico in conto (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.**



## Richiesta di vincolo/pegno da parte del Contraente

Vincolo       Pegno

A favore di (indicare Cognome e Nome, Denominazione del Vincoltario/Pignoratario e indirizzo):

## Beneficiari

### Caso Vita

- Il Contraente stesso.
- L'Assicurato stesso.
- Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato.
- I figli nati e natiuri dell'Assicurato o, se premorti, l'Assicurato stesso.
- 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

- Gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- Il Contraente stesso.
- Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- I figli nati e natiuri dell'Assicurato.
- I genitori dell'Assicurato o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso.
- 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 comprensive del Regolamento della Gestione separata, del Glossario e della presente Proposta di assicurazione.**

\_\_\_\_\_  
Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

## 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".

## Dichiarazione U.S. Person del Contraente

### F.A.T.C.A. (Foreign Account Tax Compliance Act)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A., le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.), tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche ed una autocertificazione, sottoscritta dal Contraente (se persona fisica) o dal Rappresentante Legale (per le persone giuridiche), riportate nel presente Modulo di Proposta. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto

### Dichiarazione U.S. Person del Contraente (da compilare solo se persona fisica):

Il sottoscritto, in qualità di Contraente, dichiara di essere cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposto "Form W-9".

 SI NO

CODICE TIN

TIPO CODICE TIN

 E  T

(barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

(E= codice EIN - T= altro tipo di codice)

### Dichiarazione U.S. Person della Società Contraente (da compilare solo se persona giuridica):

Il sottoscritto dichiara che la Società contraente è "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposto "Form W-9".

 SI NO

CODICE TIN

TIPO CODICE TIN

 E  T

CODICE GIIN

(barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

(E= codice EIN - T= altro tipo di codice)

Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

## 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 e luogo

Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

## Consenso al trattamento di dati personali comuni e sensibili

### Consenso per finalità contrattuali

Preso visione dell'**informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, Acconsento** al trattamento dei miei dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per la predisposizione, gestione del contratto assicurativo e per le comunicazioni/informazioni ad esso connesse, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente o legale rappresentante

Nome e Cognome Assicurando

Firma Assicurando

### Consenso per finalità commerciali

Sulla base di quanto previsto nella citata informativa, **Acconsento** al trattamento dei miei dati comuni effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa stessa e al trattamento da parte di questi ultimi per rilevazioni sulla qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e per iniziative di informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi della Società, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente o legale rappresentante

Nome e Cognome Assicurando

Firma Assicurando

Sulla base di quanto previsto nella citata informativa, **Acconsento** alla comunicazione ed al trattamento dei miei dati comuni da parte di **Società del Gruppo Generali** per iniziative promozionali di propri prodotti e servizi, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente o legale rappresentante

Nome e Cognome Assicurando

Firma Assicurando

Data e luogo

## Spazio riservato all'Intermediario

Data e luogo

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

## 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).

- Sì  
 No

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

- Investimento/Risparmio  
 Previdenza/Pensione integrativa  
 Protezione  
 Nessuna copertura assicurativa vita

### 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 annui  
 Media - Da €5.000 a €15.000 annui  
 Alta - Oltre €15.000 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

## Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste

Io sottoscritto Cliente dichiaro 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 Mie esigenze assicurative.

\_\_\_\_\_  
Firma del Cliente

## Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Cliente 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 Cliente 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 Cliente dichiara altresì di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto, malgrado i motivi sopra riportati.

\_\_\_\_\_  
Firma del Cliente

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Intermediario

Documento aggiornato a novembre 2014

Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife spa - sede legale e direzione generale: via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - numero verde 800.018011 - fax 041.5939795



capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'albo imprese Ivass n. 1.00141 - codice fiscale e registro imprese Treviso 00979820321 partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al numero 026 e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali spa - genertellife@genertellife-partners.it - www.genertellife-partners.it



### 1 - Finalità del Trattamento

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la Società, con la presente proposta di assicurazione, intende acquisire dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari<sup>(1)</sup>, che La riguardano, anche relativi alla sua posizione patrimoniale e finanziaria, al fine di fornire i servizi da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti<sup>(2)</sup>, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i seguenti servizi:

- Valutazione sull'adeguatezza e l'appropriatezza dei prodotti finanziario/ assicurativi offerti
- Predisposizione e stipulazione del contratto di assicurazione;
- Gestione dello stesso (raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, gestione e controllo interno, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali e attività statistiche).

Inoltre - con il Suo consenso - la Società intende trattare i Suoi dati per finalità di promozione commerciale e di analisi del mercato volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i propri nuovi servizi e quelli di altre Società del Gruppo Generali.

### 2 - Modalità del Trattamento

I Suoi dati sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero (quali ad esempio agenti, subagenti, produttori di agenzia, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, riassicuratori, legali, periti, strutture sanitarie, Società del gruppo, Società di servizi). 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 che agiscono come Responsabili del nostro trattamento o distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate.

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<sup>(3)</sup>.

### 3 - Diffusione dei Dati

I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

### 4 - Rifiuto Conferimento Dati

Senza i Suoi dati alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (ad esempio la disciplina contro il riciclaggio) non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

### 5 - Diritti dell'Interessato

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. 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<sup>(4)</sup>.

### 6 - Titolare del trattamento

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 il **Servizio Privacy** (*Servizio Privacy - Genertellife S.p.A. - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto TV, tel. 041.5939704 fax 041.5939795*). Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta a detto Servizio.

Il sito **www.genertellife-partners.it** riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

<sup>(1)</sup> 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 da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.

<sup>(2)</sup> Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario; banche dati che vengono consultate in fase preassuntiva, assuntiva o liquidativa.

<sup>(3)</sup> 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 costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti ed altri intermediari di assicurazione, banche, SIM; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali e medici fiduciari, attuari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione, strutture sanitarie, società di recupero crediti e altri erogatori convenzionati di servizi; società del Gruppo Generali, anche per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei sinistri, 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. I dati possono essere comunicati ad organismi associativi (ANIA) e consorzi 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'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali quali Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia - UIF, Ministeri, CONSAP, UCI, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile, concessionarie per la riscossione dei tributi.

<sup>(4)</sup> Questi diritti sono previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003.