



**Genertellife S.p.A.**

*Contratto di assicurazione sulla vita di capitale differito a premio annuo costante con controassicurazione e con rivalutazione annua del capitale, 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.**

## SALVA RISPARMIO

Contratto di assicurazione sulla vita di capitale differito a premio annuo costante con controassicurazione e con rivalutazione annua del capitale, riservato alla clientela della Banca Popolare di Bari e della Cassa di Risparmio di Orvieto.  
Tariffa: 519BO - ed. 08/2012

### 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 1.006,3 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 838,1 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 156,11%; 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

SALVA RISPARMIO

### 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 compresa tra un minimo di 5 ed un massimo di 25 anni.

È possibile esercitare il diritto al riscatto del contratto dopo il pagamento di almeno tre annualità di premio, trascorsi trentasei mesi dalla data di decorrenza ed a condizione che l'Assicurato sia in vita.

### 1.f) Pagamento dei premi

Il contratto descritto prevede il pagamento, in rate annuali anticipate, di un premio annuo costante da corrispondersi per tutta la durata contrattuale e comunque non oltre la morte dell'Assicurato.

Il premio annuo può essere frazionato in rate semestrali, quadrimestrali, trimestrali o mensili.

Il premio annuo non può essere inferiore a 1.000,00 euro.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

SALVA RISPARMIO 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 di un capitale caso morte al verificarsi dell'evento morte 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 contrattuale.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e dei valori 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.

*b) Prestazione in caso di decesso*

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento di una somma commisurata ai premi versati.

*c) Opzioni contrattuali*

alla scadenza contrattuale è possibile convertire il capitale assicurato in una rendita vitalizia pagabile ai Beneficiari designati fino a che l'Assicurato è in vita.

La prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale si rivaluta almeno al tasso minimo garantito dell'1,00% annuo fino alla scadenza stessa.

La prestazione in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale si rivaluta almeno al tasso minimo garantito dell'1,00% annuo fino alla data del decesso.

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 tre 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 Investimento Attivo

#### Ipotesi adottate

Premio annuo: Euro 1.500,00

Sesso: Indifferente

Età: 45 anni

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Durata: 15 anni		Durata: 20 anni		Durata: 25 anni	
Anno	CPMA	Anno	CPMA	Anno	CPMA
5	7,14%	5	8,37%	5	9,62%
10	3,73%	10	4,77%	10	5,69%
15	1,87%	15	2,92%	15	3,77%
		20	1,65%	20	2,48%
				25	1,52%

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata "Investimento Attivo" 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
2010	4,60%	3,60%	3,35%	1,55%
2011	4,23%	3,23%	4,89%	2,73%
2012	4,30%	3,30%	4,64%	2,97%
2013	4,52%	3,52%	3,35%	1,17%
2014	4,07 %	3,07%	2,08%	0,21%

**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



## SALVA RISPARMIO

Contratto di assicurazione sulla vita di capitale differito a premio annuo costante con controassicurazione e con rivalutazione annua del capitale, riservato alla clientela della Banca Popolare di Bari e della Cassa di Risparmio di Orvieto.  
Tariffa: 519BO - ed. 08/2012

### 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 ha una durata minima di 5 anni ed una durata massima di 25 anni.

Il contratto, a fronte del versamento di un premio annuo costante, prevede le seguenti tipologie di prestazioni principali:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro la scadenza contrattuale, il capitale rivalutato, pagabile in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a tale epoca, potrà essere convertito in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato.

Si rinvia all'articolo 1 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle prestazioni. Si precisa che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale è il risultato della capitalizzazione (rivalutazione) dei premi versati al netto dei costi indicati nel successivo punto 5.1.1. e del premio relativo ai rischi demografici.

La prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale si rivaluta almeno al tasso minimo garantito dell'1,00% annuo fino alla scadenza stessa.

La prestazione in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale si rivaluta almeno al tasso minimo garantito dell'1,00% annuo fino alla data del decesso.

### 3. PREMI

Il premio è determinato in relazione alle prestazioni, alla loro durata ed ammontare ed all'età dell'Assicurato.

Il contratto descritto prevede la corresponsione, in rate annuali anticipate, di un premio annuo costante per tutta la durata contrattuale e comunque non oltre la morte dell'Assicurato.

Il premio annuo non può essere inferiore a 1.000,00 euro.

È consentito frazionare il premio su base annua in rate semestrali, quadrimestrali, trimestrali o mensili e si rimanda al punto 5.1.1 per i relativi costi.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione, il Contraente deve versare almeno le prime tre annualità di premio. Il mancato pagamento di tali annualità minime di premio determina la risoluzione del contratto e comporta la perdita totale di quanto versato.

È consentito il pagamento del premio esclusivamente tramite bonifico a favore di Genertellife S.p.A. oppure mediante addebito diretto SEPA Direct Debit (S.D.D.) su conto corrente bancario del Contraente.

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

SALVA RISPARMIO prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la rivalutazione della prestazione assicurata in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata Investimento Attivo.

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

I costi applicati al premio versato sono costituiti da una cifra fissa pari a 30,00 euro e da una percentuale del 5,0% calcolata sul premio versato al netto di detta cifra fissa.

I costi applicati in caso di frazionamento del premio annuo in più rate sono riportati nella seguente tabella:

Rateazione del premio	Costi di frazionamento
Semestrale	1,5%
Quadrimestrale	2,0%
Trimestrale	2,5%
Mensile	3,0%

##### 5.1.2. Costi per riscatto

In caso di richiesta di riscatto totale, nella tabella che segue si riportano, in funzione delle durate residue del contratto espresse in anni interi, i costi per riscatto da applicare al capitale ridotto:

Anni mancanti alla scadenza	Costi per riscatto
1	0,50%
2	0,99%
3	1,49%
4	1,98%
5	2,46%
6	2,95%
7	3,43%
8	3,91%
9	4,39%
10	4,87%
11	5,34%

Anni mancanti alla scadenza	Costi per riscatto
12	5,81%
13	6,28%
14	6,74%
15	7,21%
16	7,67%
17	8,13%
18	8,59%
19	9,04%
20	9,49%
21	9,94%
22	10,39%

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

Il rendimento trattenuto dalla Società è pari ad una quota fissa dell'1,0% per valori del rendimento Investimento Attivo non superiori al 6,0%. Per valori superiori al 6,0% la suddetta quota viene aumentata del 10,0% dell'eccedenza di rendimento Investimento Attivo rispetto al 6,0%.

Nella tabella che segue si riportano alcuni esempi:

Rendimento della Gestione separata in punti percentuali assoluti	Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata
4,0	1,0
5,0	1,0
6,0	1,0
7,0	1,1
8,0	1,2
9,0	1,3

Quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale del prodotto: 7,16%.

## 6. SCONTI

Non sono previsti sconti.

## 7. REGIME FISCALE

### Detrazione fiscale dei premi

La parte di premio afferente al rischio morte dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se diverso dal Contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

### 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'imposta sulle successioni. I capitali percepiti in caso di decesso dell'Assicurato, in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita posti a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'IRPEF;
- 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%\*;
- 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.

## 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

SALVA RISPARMIO prevede un valore di riduzione ed un valore di riscatto; tali valori sono riconosciuti a condizione che l'Assicurato sia in vita, il Contraente abbia provveduto al versamento delle prime tre annualità di premio e che siano trascorsi almeno trentasei mesi dalla data di decorrenza.

Si rinvia agli articoli 10 e 11 delle Condizioni di Assicurazione rispettivamente 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: 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: [genertellife@genertellife-partners.it](mailto:genertellife@genertellife-partners.it)  
[partners@pec.genertellife.it](mailto:partners@pec.genertellife.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 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.

### **14. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al contratto si applica la legge italiana.

### **15. LINGUA**

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.

### **16. RECLAMI**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati mediante posta, telefax o e-mail all'Ufficio reclami della Società e devono contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione della Società, dell'intermediario o del soggetto di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

In Genertellife, la funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è:

**Ufficio Reclami - Funzione quality.**

Le modalità di presentazione dei reclami alla Società ed i relativi recapiti sono i seguenti:

- Posta  
Genertellife S.p.A. - Ufficio reclami/Funzione quality  
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA
- Fax  
Genertellife S.p.A. - Ufficio reclami/Funzione quality  
Numero di fax: 041 5939797
- e-mail  
Genertellife S.p.A. - Ufficio reclami/Funzione quality  
Indirizzo e-mail: [gestionereclami@genertellife-partners.it](mailto:gestionereclami@genertellife-partners.it)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In questi casi e per i reclami che riguardano l'osservanza della normativa di settore da presentarsi direttamente all'IVASS, nel reclamo deve essere indicato:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva 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.

Il modulo per la presentazione del reclamo ad IVASS può essere scaricato dal sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm)).



Prima di interessare l'Autorità giudiziaria, è possibile rivolgersi a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale.

È necessario ricorrere alla mediazione obbligatoria, in quanto prevista come condizione di procedibilità dalla legge per le controversie in materia assicurativa, facendo altresì presente la possibilità di attivare preliminarmente la negoziazione assistita facoltativa. Le istanze vanno presentate per iscritto a Genertellife S.p.A. - Unità Affari Legali, Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - e-mail: [affari.legali@genertellife.it](mailto:affari.legali@genertellife.it).

## **17. 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.

## **18. 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 una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità dei versamenti ed età dell'Assicurato.

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

- il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. Dal predetto tasso di rendimento si sottrae il rendimento trattenuto indicato nelle Condizioni di Assicurazione, ottenendo così il tasso di rendimento retrocesso e la misura (o tasso) 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 RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE A:

#### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1,00 %
- Sesso ed età dell'Assicurato: indifferente - 45 anni
- Durata: 15 anni
- Premio annuo: 1.500,00 euro
- Periodicità dei versamenti: annuale

(importi in euro)

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato caso vita a fine anno	Capitale assicurato caso morte a fine anno	Interruzione del pagamento dei premi		
					Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto alla scadenza
1	1.500,00	1.500,00	20.845,56	1.501,00			
2	1.500,00	3.000,00	20.845,56	3.006,02			
3	1.500,00	4.500,00	20.845,56	4.518,12	3.926,91	4.169,11	4.716,77
4	1.500,00	6.000,00	20.845,56	6.040,40	5.262,06	5.558,81	6.243,55
5	1.500,00	7.500,00	20.845,56	7.576,01	6.610,46	6.948,52	7.753,27
6	1.500,00	9.000,00	20.845,56	9.128,12	7.972,21	8.338,22	9.249,21
7	1.500,00	10.500,00	20.845,56	10.699,97	9.347,42	9.727,93	10.734,56
8	1.500,00	12.000,00	20.845,56	12.294,82	10.736,18	11.117,63	12.212,45
9	1.500,00	13.500,00	20.845,56	13.915,99	12.138,59	12.507,33	13.685,90
10	1.500,00	15.000,00	20.845,56	15.566,83	13.554,76	13.897,04	15.157,86
11	1.500,00	16.500,00	20.845,56	17.250,75	14.984,79	15.286,74	16.631,23
12	1.500,00	18.000,00	20.845,56	18.971,19	16.428,78	16.676,44	18.108,80
13	1.500,00	19.500,00	20.845,56	20.731,64	17.886,83	18.066,15	19.593,29
14	1.500,00	21.000,00	20.845,56	22.535,65	19.359,06	19.455,85	21.087,37
Scadenza	1.500,00	22.500,00	22.593,61				

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, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla scadenza contrattuale.

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento minimo trattenuto: 1,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Tasso di rivalutazione: 3,00%
- Sesso ed età dell'Assicurato: indifferente - 45 anni
- Durata: 15 anni
- Premio annuo costante: 1.500,00 euro
- Periodicità di versamento del premio: annuale

(importi in euro)

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato caso vita a fine anno	Capitale assicurato caso morte a fine anno	Interruzione del pagamento dei premi		
					Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto alla scadenza
1	1.500,00	1.500,00	20.887,25	1.503,00			
2	1.500,00	3.000,00	20.971,88	3.018,18			
3	1.500,00	4.500,00	21.100,74	4.555,09	3.974,98	4.220,15	6.016,92
4	1.500,00	6.000,00	21.275,16	6.123,65	5.370,50	5.673,38	7.853,28
5	1.500,00	7.500,00	21.496,50	7.734,20	6.816,88	7.165,50	9.629,83
6	1.500,00	9.000,00	21.766,17	9.397,47	8.324,29	8.706,47	11.359,97
7	1.500,00	10.500,00	22.085,63	11.124,63	9.903,49	10.306,63	13.056,13
8	1.500,00	12.000,00	22.456,36	12.927,28	11.565,80	11.976,73	14.729,86
9	1.500,00	13.500,00	22.879,90	14.817,48	13.323,21	13.727,94	16.391,88
10	1.500,00	15.000,00	23.357,84	16.807,78	15.188,37	15.571,89	18.052,09
11	1.500,00	16.500,00	23.891,81	18.911,22	17.174,58	17.520,66	19.719,66
12	1.500,00	18.000,00	24.483,49	21.141,33	19.295,90	19.586,79	21.403,02
13	1.500,00	19.500,00	25.134,61	23.512,20	21.567,12	21.783,33	23.109,93
14	1.500,00	21.000,00	25.846,96	26.038,46	24.003,81	24.123,83	24.847,54
Scadenza	1.500,00	22.500,00	26.622,37				

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 luglio 2015



*Contratto di assicurazione sulla vita di capitale differito a premio annuo costante con controassicurazione e con rivalutazione annua del capitale, riservato alla clientela della Banca Popolare di Bari e della Cassa di Risparmio di Orvieto. Tariffa: 519BO - ed. 08/2012*

### Condizioni di Assicurazione

#### Art. 1 - PRESTAZIONI

La Società garantisce, a fronte del pagamento di premi annui di importo costante, le seguenti prestazioni relative all'assicurazione principale.

##### Prestazione caso vita alla scadenza

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, è prevista la liquidazione del capitale assicurato iniziale indicato in polizza rivalutato di anno in anno fino alla scadenza secondo i criteri stabiliti nel successivo articolo 13.

La prestazione liquidabile alla scadenza non può essere inferiore al "capitale garantito caso vita", di importo pari al capitale assicurato iniziale rivalutato di anno in anno fino alla scadenza contrattuale, secondo i criteri stabiliti al punto 2) del successivo articolo 13, utilizzando come misura di rivalutazione il rendimento garantito dell'1,00%.

##### Prestazione caso morte

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, è prevista la liquidazione di un importo uguale al premio annuo netto (al netto dei costi di frazionamento riportati nella Nota Informativa al punto 5.1.1.), moltiplicato per il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, e rivalutato nella proporzione in cui il capitale assicurato, quale risulta rivalutato alla ricorrenza annuale precedente o coincidente con la data del decesso, sta a quello inizialmente assicurato.

Ai fini della determinazione della prestazione caso morte, il capitale assicurato non può risultare inferiore al capitale assicurato iniziale rivalutato di anno in anno fino alla ricorrenza annuale precedente o coincidente con la data del decesso, secondo i criteri stabiliti al punto 2) del successivo articolo 13, utilizzando come misura di rivalutazione il rendimento garantito dell'1,00%.

##### Opzioni a scadenza

Il Contraente può chiedere che la liquidazione della prestazione alla scadenza da parte della Società avvenga in forma di rendita vitalizia sulla vita dell'Assicurato.

A tal fine la Società fornisce, al più tardi sessanta giorni prima della scadenza contrattuale, le condizioni contrattuali e i coefficienti per le forme di rendita offerte in opzione, in vigore nei tre mesi precedenti la data di scadenza contrattuale.

Il Contraente, presa visione della documentazione contrattuale relativa alle opzioni di rendita, può chiedere la conversione della prestazione mediante richiesta scritta da presentare almeno trenta giorni prima della scadenza del contratto.

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

Le dichiarazioni del Contraente e/o dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o della sua riattivazione, il contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto non può essere inferiore a 18 anni e non superiore a 80 anni; in ogni caso l'età dell'Assicurato alla scadenza contrattuale non può risultare superiore a 90 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 - RISCHIO DI MORTE**

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, salvo le esclusioni e le limitazioni di seguito riportate.

Sono esclusi dalla garanzia soltanto i decessi causati da:

- attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità qualora l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dell'eventuale riattivazione del contratto;
- attività sportiva, non dichiarata come praticata alla data della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

In tali casi, Genertellife corrisponde una prestazione pari alla somma dei premi versati, in luogo di quella prevista all'articolo 1.

### **Art. 4 - 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 l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto totale, pegno o vincolo di polizza, richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

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. 5 - 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 della prima rata di premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza.

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

## **Art. 6 - REVOCABILITÀ 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. 7 - DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione dello stesso. 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. 8 - DURATA**

La durata contrattuale, stabilita dal Contraente alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, è compresa tra un minimo di 5 ed un massimo di 25 anni.

## **Art. 9 - PAGAMENTO DEL PREMIO E RELATIVE MODALITÀ**

Il contratto descritto prevede la corrisponsione, in rate annuali anticipate, di un premio annuo costante per tutta la durata contrattuale e comunque non oltre la morte dell'Assicurato. Il premio annuo può essere frazionato in rate semestrali, quadrimestrali, trimestrali o mensili con l'applicazione dei costi indicati al punto 5.1.1 della Nota Informativa.

L'importo minimo di ciascun premio annuo è pari a 1.000,00 euro.

È consentito il pagamento del premio esclusivamente tramite bonifico a favore di Genertellife S.p.A. oppure mediante addebito diretto SEPA Direct Debit (S.D.D.) su conto corrente bancario del Contraente. A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non potrà, in alcun caso, opporre il mancato invio di avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

## **Art. 10 - RISCATTO**

Su esplicita richiesta scritta del Contraente, il contratto è riscattabile totalmente a condizione che il Contraente abbia provveduto al versamento delle prime tre annualità di premio, siano trascorsi almeno trentasei mesi dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita.

Il valore di riscatto si ottiene scontando il capitale ridotto, calcolato con le modalità previste al successivo articolo 11 e rivalutato fino alla ricorrenza annuale precedente o coincidente con la data di richiesta del riscatto, per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella di scadenza del contratto. Il tasso annuo di sconto è pari allo 0,50%.

La risoluzione del contratto ha effetto dalla data di richiesta del riscatto.

## **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 qualora risultino pagate almeno tre annualità di premio, il contratto rimane in vigore per un capitale ridotto.

Il capitale ridotto per la prestazione caso vita si determina moltiplicando il capitale assicurato rivalutato all'anniversario che precede o coincide con la data di scadenza della prima rata di premio non pagata, per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti.

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto successiva alla data di sospensione del pagamento dei premi, il capitale ridotto sopra definito continua a rivalutarsi con le modalità previste al punto 3 del successivo articolo 13.

La prestazione liquidabile alla scadenza non può essere inferiore al "capitale garantito caso vita ridotto", di importo pari al capitale ridotto sopra definito rivalutato di anno in anno fino alla scadenza, secondo i criteri stabiliti ai punti 2 e 3 del successivo articolo 13, utilizzando come misura di rivalutazione il rendimento garantito dell'1,00%.

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, è prevista la liquidazione di un importo uguale al premio annuo netto, moltiplicato per il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, e per:

- il rapporto tra il capitale assicurato, quale risulta rivalutato alla ricorrenza annuale precedente o coincidente con la data di interruzione del pagamento dei premi, ed il capitale assicurato iniziale;
- il rapporto tra il capitale ridotto rivalutato alla ricorrenza annuale precedente o coincidente con la data del decesso ed il capitale ridotto alla data di interruzione del pagamento dei premi.

La prestazione liquidabile in caso di morte non può essere inferiore all'importo calcolato con i criteri sopra descritti, utilizzando come misura annua di rivalutazione, ai fini della determinazione dei capitali rivalutati, il rendimento garantito dell'1,00%.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

#### **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 della Società.

La riattivazione viene concessa dietro il pagamento di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi calcolati sulla base del rendimento dalla Gestione separata Investimento Attivo di cui al punto 3 dell'allegato Regolamento della gestione, conseguito e certificato nell'anno solare che precede la data di riattivazione, con un minimo pari al tasso legale di interesse.

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 e degli interessi ed il Contraente ha ritirato il relativo allegato.

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

##### Misura annua di rivalutazione

SALVA RISPARMIO prevede la rivalutazione annuale della prestazione assicurata in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata Investimento Attivo.

Per "rendimento conseguito" dalla Gestione separata si intende il rendimento della Gestione separata Investimento Attivo, di cui al punto 8 dell'allegato Regolamento della gestione, conseguito e certificato nell'anno solare precedente a quello della ricorrenza annuale.

La misura annua di rivalutazione, mai negativa, si ottiene diminuendo il rendimento conseguito dalla Gestione separata del rendimento trattenuto dalla Società.

Il rendimento trattenuto da Genertellife è pari all'1,00% per rendimenti della Gestione separata non superiori al 6,00%. Per valori superiori al 6,00%, tale quota viene aumentata di una percentuale pari al prodotto tra il 10,00% e l'eccedenza di rendimento della Gestione separata rispetto al 6,00%.

##### Rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni ricorrenza annuale, fermo restando l'ammontare annuo del premio, il capitale assicurato rivalutato sarà determinato sommando al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente:



- un importo ottenuto moltiplicando il capitale assicurato iniziale per la misura annua di rivalutazione, ridotta nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni di durata contrattuale;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando, per la misura di rivalutazione, la differenza tra il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente ed il capitale assicurato iniziale.

#### Rivalutazione del capitale ridotto

Ad ogni ricorrenza annuale successiva alla data di sospensione del pagamento dei premi, il capitale ridotto verrà rivalutato maggiorando il capitale ridotto in vigore alla ricorrenza annuale precedente, o alla data di sospensione del pagamento dei premi se successiva, di una percentuale pari alla misura annua di rivalutazione di cui al punto 1.

#### **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, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

#### **Art. 15 - IMPOSTE E TASSE**

Le imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o dei loro 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 FATA VITA 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. È consentito il pagamento anche tramite assegno circolare.

**B. Scadenza della polizza - erogazione della rendita:** l'avente diritto dovrà compilare l'apposito modulo - disponibile presso le Agenzie FATA VITA - necessario ad identificare l'intestatario della rendita. Inoltre, in corso di fruizione della rendita, ad ogni ricorrenza della rendita, qualora il pagamento sia eseguito mediante bonifico bancario oppure ad una persona delegata dall'avente diritto, dovrà essere consegnato all'Agenzia Generale di competenza il certificato di esistenza in vita del soggetto sulla cui vita è stata accesa la rendita stessa. Nel caso in cui il pagamento della rendita avvenga direttamente presso la sede dell'Agenzia nelle mani del vitaliziato, l'esistenza in vita di quest'ultimo sarà comprovata semplicemente dalla sua sottoscrizione sull'atto di quietanza della rendita, previa identificazione mediante documento di identità.

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

1. certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita;
2. 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. 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.

**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.**

#### 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 l'Intermediario.

### **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**

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 Investimento Attivo

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Investimento Attivo (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.

**Documento aggiornato a novembre 2014**



Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. – Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 – 31021 Mogliano Veneto (Tv) – numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. – iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione 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 S.p.A. – partners@pec.genertellife.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"/>
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (se diverso dalla residenza)	COMUNE	CAP
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<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"/>

**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"/>
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"/>

\* 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

Rendita annua assicurata iniziale

Euro

Frazionamento erogazione rendita

1 Annuale 2 Semestrale 3 Quadrimestrale 4 Trimestrale

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4

Premio annuo o unico

(a)

Euro

Periodicità del premio

PA Premio Annuo PU Premio Unico

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PA	PU

Frazionamento del premio annuo (se previsto)

1 Annuale 2 Semestrale 3 Quadrimestrale 4 Trimestrale  
6 Bimestrale 12 Mensile

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	6	12

Rata di premio

(b) = a/frazionamento

Euro

Spese di emissione o cifra fissa

(c)

Euro

Rata di 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)

LEGENDA

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

**B** Complementare Infortuni

**C** Complementare Infortuni + Incidente stradale

<input type="checkbox"/>	<b>A</b>
<input type="checkbox"/>	<b>B</b>
<input type="checkbox"/>	<b>C</b>

### 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.**

## Sostituisce la Polizza (allegare l'originale di Polizza)

NR. POLIZZA

DATA ULTIMA RATA PAGATA

## 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

- M** Il Contraente stesso.
- 0** L'Assicurato stesso.
- 1** Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato.
- 2** I figli nati e nati del'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 del'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 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, Accconsento** 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, **Accconsento** 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, **Accconsento** 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 S.p.A. – Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 – 31021 Mogliano Veneto (Tv) – numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. – iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione 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 S.p.A. – partners@pec.genertellife.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.

