

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO
CON POSSIBILITÀ' DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI
RISERVATO AI CLIENTI DEL GRUPPO CASSA DI RISPARMIO DI FERRARA**

NUOVO VALORE UNICO

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.

SCHEDA SINTETICA

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO
CON POSSIBILITÀ' DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI
RISERVATO AI CLIENTI DEL GRUPPO CASSA DI RISPARMIO DI FERRARA**

NUOVO VALORE UNICO – Tariffa 952FE

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

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 761,1 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 592,9 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 216,08%; 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

NUOVO VALORE UNICO

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 fissa pari a 5 o 7 anni a scelta del Contraente.

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

1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto di importo non inferiore a 10.000,00 euro. Trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio di importo minimo pari a 500,00 euro.

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

Qualora alla data di versamento di ciascun premio l'età dell'Assicurato risulti superiore a 80 anni, l'importo massimo che può essere versato è pari alla differenza tra 500.000,00 euro e il totale dei premi versati su tutte le polizze di tale prodotto aventi il medesimo Assicurato.

2. Caratteristiche del contratto

NUOVO VALORE UNICO è un contratto di assicurazione sulla vita mista rivalutabile che prevede il pagamento di un capitale alla scadenza contrattuale in caso di vita dell'Assicurato oppure al momento del decesso dello stesso prima della scadenza contrattuale.

Ad ogni ricorrenza annuale, in caso di vita dell'Assicurato, è prevista la liquidazione degli utili annui maturati in base ai rendimenti della Gestione Separata FATAINVEST.

Alla sottoscrizione del contratto, è data facoltà al Contraente di rifiutare detta liquidazione; in tal caso gli utili annualmente maturati, debitamente rivalutati, verranno liquidati alla scadenza contrattuale o al momento del decesso dell'Assicurato.

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata da Genertell*life* per far fronte ai costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

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

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

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali del contratto, è previsto il pagamento degli utili maturati. Al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, è data facoltà al Contraente di rifiutare detta liquidazione.

Alla scadenza contrattuale, a condizione che l'Assicurato sia in vita, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

b) Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

Alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato, viene garantita la corresponsione di una prestazione minima calcolata utilizzando il tasso di interesse dell'1,00% in regime di capitalizzazione composta per il numero degli anni interi e frazioni d'anno che intercorrono tra la data di effetto di ciascun versamento (data di decorrenza per il premio unico e data di pagamento per i versamenti aggiuntivi) e la data di scadenza contrattuale o la data di decesso, tenendo conto degli utili già liquidati.

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

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

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.

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

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

Gestione separata FATAINVEST

Ipotesi adottate

Premio unico: € 15.000,00
 Sesso ed età: indifferente
 Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	CPMA
5	1,96%
7	1,74%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione separata

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

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2007	4,57%	3,27%	4,41%	1,71%
2008	4,79%	3,45%	4,46%	3,23%
2009	4,48%	3,20%	3,54%	0,75%
2010	4,60%	3,28%	3,35%	1,55%
2011	4,23%	2,99%	4,89%	2,73%

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

6. Diritto di ripensamento

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

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

Genertellife S.p.A.

I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott. Davide Angelo Passero




NOTA INFORMATIVA

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO
CON POSSIBILITÀ' DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI
RISERVATO AI CLIENTI DEL GRUPPO CASSA DI RISPARMIO DI FERRARA**

NUOVO VALORE UNICO – Tariffa 952FE

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

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;
Indirizzo e-mail: 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 è possibile consultare eventuali aggiornamenti relativi a questo fascicolo informativo che non dipendano da innovazioni normative.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto descritto ha una durata fissa pari a 5 o 7 anni a scelta del Contraente.

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

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

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

Si precisa che il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione (rivalutazione) dei premi versati al netto dei costi indicati nel successivo punto 5.1.1.

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

Alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato, viene garantita la corresponsione di una prestazione minima calcolata utilizzando il tasso di interesse dell'1,00% in regime di capitalizzazione composta per il numero degli anni interi e frazioni d'anno che intercorrono tra la data di effetto di ciascun versamento (data di decorrenza per il premio unico e data di pagamento per i versamenti aggiuntivi) e la data di scadenza contrattuale o la data di decesso, tenendo conto degli utili già liquidati.

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

Il valore minimo trattenuto sul rendimento della Gestione separata è pari all'1,20%.

Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 4,10%, il valore trattenuto sopra definito viene incrementato con le modalità di seguito indicate:

Intervallo di rendimento della Gestione separata	Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata
pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20%	1,22
pari o superiore al 4,20% ed inferiore al 4,30%	1,24
pari o superiore al 4,30% ed inferiore al 4,40%	1,26
pari o superiore al 4,40% ed inferiore al 4,50%	1,28
.....	
Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale, il valore trattenuto aumenta di 0,02 punti percentuali assoluti.	

Quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale del prodotto: 39,60%

6. SCONTI

Non previsti

7. REGIME FISCALE

Imposta sui premi

In base alla vigente normativa fiscale i premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

Detrazione fiscale dei premi

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

Tassazione delle somme assicurate

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

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

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

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

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

9. RISCATTO

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

Si rinvia all'articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto che tiene conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2.

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

Il valore di riscatto totale può essere inferiore ai premi versati.

Per richiedere informazioni su detti valori è possibile rivolgersi a:

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

In relazione alle controversie inerenti il presente contratto, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del procedimento di mediazione nei casi in cui costituisca condizione di procedibilità della domanda giurisdizionale ai sensi della vigente normativa.

16. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

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

17. CONFLITTO DI INTERESSI

Genertellife S.p.A. si impegna a:

- evitare, sia nell'offerta che nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui la Società ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di gruppo o rapporti di affari propri o di altre Società del Gruppo;
- garantire che comunque, nei casi in cui il conflitto non può essere evitato, gli interessi dei Contraenti non subiscano alcun pregiudizio.

In particolare sono state definite quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre Società del Gruppo Generali o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Di seguito sono descritte le principali fattispecie individuate quali fattori di potenziale conflitto di interessi.

a) Gestione degli attivi

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del risparmio, in forma abbreviata Generali SGR S.p.A., interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazione Generali S.p.A.

Il mandato di gestione patrimoniale prevede disposizioni atte ad evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi; la Società, inoltre, realizza un monitoraggio continuo delle operazioni per garantire che siano effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse:

b) Investimenti

Il patrimonio delle gestioni separate può essere investito dalla S.G.R. anche in strumenti finanziari emessi ed OICR istituiti e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo Generali o con cui il Gruppo stesso intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Al fine di evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi, la Società effettua il monitoraggio periodico dei costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR.

c) Retrocessione di commissioni

Relativamente alla Gestione patrimoniale collegata al contratto, la Società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

La Società si impegna a riconoscere comunque ai contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi conseguiti a seguito di futuri accordi stipulati con soggetti terzi. In tale eventualità, prima della stipula dei contratti, ai contraenti verranno fornite informazioni specifiche, complete e corrette in merito agli eventuali benefici retrocessi agli assicurati.

In ogni caso, la Società si impegna ad ottenere per i contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

d) Negoziazione di titoli effettuata con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti d'affari rilevanti

Le operazioni di compravendita possono essere effettuate anche con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, tutte le operazioni saranno eseguite alle migliori condizioni di mercato.

In ogni caso la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO
CON POSSIBILITÀ' DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI E LIQUIDAZIONE ANNUALE DEGLI UTILI MATURATI
RISERVATO AI CLIENTI DEL GRUPPO CASSA DI RISPARMIO DI FERRARA**

NUOVO VALORE UNICO – Tariffa 952FE

Art. 1 - PRESTAZIONI

NUOVO VALORE UNICO prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione del contratto ed eventuali premi aggiuntivi trascorsi almeno tre mesi dalla sua decorrenza.

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

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

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

a) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

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

È tuttavia riconosciuta al Contraente la facoltà di rifiutare detta liquidazione all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. In tal caso gli utili maturati sono definitivamente acquisiti dal contratto quale incremento (rivalutazione) del capitale assicurato.

Alla scadenza contrattuale, a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita, è prevista la liquidazione del capitale assicurato in vigore alla stessa scadenza, pari alla somma dei "capitali assicurati iniziali" ciascuno incrementato degli utili maturati dall'ultima ricorrenza annuale, secondo i criteri previsti nel successivo articolo 13.

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

b) Prestazione in caso di morte dell'Assicurato

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

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

c) Prestazione minima garantita

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, la prestazione a scadenza definita al precedente punto a) non potrà essere inferiore ad un importo minimo, ottenuto come differenza tra:

- la somma dei "capitali assicurati iniziali", ciascuno rivalutato di anno in anno con il metodo della capitalizzazione composta al tasso di interesse dell'1,00% tra la data di effetto e la scadenza contrattuale;
- la somma di tutti gli utili liquidati alle ricorrenze annuali.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la prestazione definita al precedente punto b) non potrà essere inferiore ad un importo minimo, ottenuto come differenza tra:

- la somma dei “capitali assicurati iniziali”, ciascuno rivalutato di anno in anno con il metodo della capitalizzazione composta al tasso di interesse dell’1,00% tra la data di effetto e la data del decesso;
- la somma di tutti gli utili liquidati alle ricorrenze annuali.

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

Art. 1.1 – OPZIONE DI DIFFERIMENTO AUTOMATICO DI SCADENZA

Il Contraente, prima della scadenza del contratto, può richiedere che la liquidazione della prestazione pagabile alla predetta scadenza venga differita automaticamente di anno in anno.

Durante il periodo di differimento, ad ogni anniversario di polizza, il capitale assicurato viene rivalutato con le modalità previste al successivo articolo 13.

Il Contraente può interrompere in qualsiasi momento il differimento automatico e risolvere il contratto riscuotendo il “capitale assicurato” rivaluto fino alla data di richiesta dell’interruzione, con le modalità previste al successivo articolo 13.

Qualora durante il periodo di differimento automatico intervenga il decesso dell’Assicurato, la Società corrisponderà ai Beneficiari il “capitale assicurato” rivaluto fino alla data del decesso, con le modalità previste al successivo articolo 13.

Nel periodo di differimento automatico non è possibile richiedere riscatti parziali né effettuare versamenti aggiuntivi di premio.

Art. 2 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL’ASSICURATO

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

L’età dell’Assicurato alla sottoscrizione del contratto non può essere inferiore a 18 anni né superiore a 85 anni; in ogni caso l’età massima alla scadenza contrattuale è pari a 90 anni.

Art. 3 - BENEFICIARIO

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

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

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

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

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

Diritto proprio del Beneficiario

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

Art. 4 – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E ENTRATA IN VIGORE DELL’ASSICURAZIONE

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

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

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

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

Art. 5 – REVOCA DELLA PROPOSTA

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

Art. 6 - DIRITTO DI RECESSO

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

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

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

Art. 7 – DURATA

Il contratto descritto ha una durata fissa pari a 5 o 7 anni a scelta del Contraente.

Art. 8 – PIANO DI VERSAMENTO DEI PREMI

Il contratto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto di importo non inferiore a 10.000,00 euro. Trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio di importo minimo pari a 500,00 euro.

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

Qualora alla data di versamento di ciascun premio l'età dell'Assicurato risulti superiore a 80 anni, l'importo massimo che può essere versato è pari alla differenza tra 500.000,00 euro e il totale dei premi versati su tutte le polizze di tale prodotto aventi il medesimo Assicurato.

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

Art. 9 – RISCATTORiscatto totale

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

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato in vigore alla data di richiesta dello stesso, diminuito dei costi di riscatto applicati in funzione dei mesi interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come da tabella che segue:

Mesi interamente trascorsi dalla decorrenza	Costi di riscatto
Da 12 mesi e fino al 23° mese	2,50%
Da 24 mesi e fino al 35° mese	2,00%
Da 36 mesi e fino al 47° mese	1,50%
Da 48 mesi e fino al 59° mese	1,00%

Qualora la richiesta venga effettuata a partire dal sesto anno (*trascorsi 60 mesi dalla data di decorrenza*), il costo di riscatto è pari all'1,00% della quota di "capitale assicurato" riferibile agli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati nei 36 mesi che precedono la stessa data di richiesta.

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

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

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

Riscatto parziale

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

Il riscatto parziale viene concesso a condizione che:

- l'importo richiesto sia pari ad almeno 2.500,00 euro;
- la prestazione residua risulti non inferiore al 40% del totale dei premi pagati sul contratto con un minimo di 5.000,00 euro.

L'importo del riscatto parziale da liquidare si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale alla quota richiesta del "capitale assicurato".

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue; i "capitali assicurati iniziali" ed i premi versati vengono riproporzionati nella stessa misura. Anche gli utili liquidati, utilizzati per la determinazione della prestazione minima garantita di cui al punto c) del precedente articolo 1, vengono riproporzionati nella stessa misura.

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

Art. 10 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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

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

Art. 11 – IMPOSTE E TASSE

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

Art. 12 – FORO COMPETENTE

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

Art. 13 – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

NUOVO VALORE UNICO prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la liquidazione degli "utili maturati" in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata FATAINVEST.

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

Misura della rivalutazione

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

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

La misura annua di rivalutazione, comunque mai negativa, si ottiene come differenza tra il suddetto rendimento della Gestione separata ed il valore trattenuto dalla Società pari all'1,20%. Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 4,10% ed inferiore all'4,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,02 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

Nel caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto del contratto in date diverse dalle ricorrenze annuali, la misura di rivalutazione

si calcola con il rendimento annuo certificato nell'anno solare precedente, rispettivamente, alla data del decesso o a quella di richiesta del riscatto.

Calcolo degli utili maturati

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

Il capitale assicurato in vigore alla generica ricorrenza annuale è pari alla somma dei "capitali assicurati iniziali"; in caso di rifiuto della liquidazione annuale degli utili maturati, il capitale assicurato è pari alla somma dei "capitali assicurati iniziali", ciascuno rivalutato applicando la misura annua di rivalutazione, come sopra definita, con il criterio della capitalizzazione composta per il periodo di tempo intercorrente tra la data di effetto e la stessa ricorrenza annuale.

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

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

Art. 14 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per la liquidazione annuale degli utili la Società esegue automaticamente il pagamento entro 30 giorni dalla ricorrenza annuale. Al verificarsi degli altri eventi previsti dal contratto, l'avente diritto, per ottenere le prestazioni pattuite, dovrà sottoscrivere, presso la rete distributrice che amministra il contratto, la relativa domanda, redigendola sull'apposito modulo disponibile, nonché consegnare la documentazione in esso specificata. Ovvero:

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

- 1) certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita;
- 2) atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso resa ai sensi di legge, riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio, o dichiarazione sostitutiva del medesimo, dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore restano in vigore, l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva dovrà altresì precisare che oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri;
- 3) originale di polizza e relativi allegati.
- 4) documento di identità valido e relativo codice fiscale dell'avente diritto.

B. **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 con assegno circolare.

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

Norme generali riguardanti i documenti da consegnare.

Originale di polizza.

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

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

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

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.

