

Assicurazione a vita intera e a premi ricorrenti **Progetto Risparmio**

Il presente Fascicolo informativo, contenente: **Scheda sintetica - Nota informativa - Condizioni di assicurazione - Glossario - Modulo di proposta**, deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione del modulo di proposta.

## 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

Genertel*life* S.p.A. è società appartenente al Gruppo Generali.

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

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

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

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

#### 1.c) Denominazione del contratto

Progetto Risparmio.

#### 1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dal presente contratto sono espresse in Euro e/o in quote di un Fondo Interno, di conseguenza:

- per la parte in Euro, **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;**
- per la parte in quote, **le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di un fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

#### 1.e) Durata

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

**È possibile esercitare il diritto di riscatto (totale o parziale) purché siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto riportata nel Documento di Polizza e sia stata corrisposta per intero la prima annualità di premio.**

#### 1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede un piano di versamento di premi unici ricorrenti di durata minima pari a 5 anni e massima pari a 30 anni.

Importo minimo annuo: Euro 900,00 (Euro 75,00 in caso di rateazione mensile)

Importo massimo: non previsto.

Il Contraente, purché il contratto risulti in regola con il piano di versamento, successivamente alla data di decorrenza del contratto e prima della scadenza del piano di versamento stesso, può effettuare eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 500,00 e senza limiti massimi.

## ■ 2. Caratteristiche del contratto

Progetto Risparmio si propone come una soluzione di risparmio, non pignorabile e non sequestrabile, che ha la finalità di realizzare l'incremento di valore dei premi investiti nel medio-lungo periodo; prevede la liquidazione di un capitale in caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, oppure in caso di riscatto.

Si precisa che una parte del premio versato viene utilizzata dall'impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto (decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga).

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni espresse in Euro e del valore di riscatto contenuto nella sezione G 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) Prestazioni in caso di decesso**

<b>Capitale</b>	In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate ai Beneficiari designati nel documento di Polizza dal Contraente, maggiorato di una percentuale definita in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.
-----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### **b) Opzioni contrattuali**

<b>Opzione da capitale in rendita vitalizia</b>	La conversione, alla scadenza del piano di versamento o, successivamente, del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia.
<b>Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile</b>	La conversione, alla scadenza del piano di versamento o, successivamente, del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia reversibile in misura totale o parziale.
<b>Opzione da capitale in rendita certa (5 anni)</b>	La conversione, alla scadenza del piano di versamento o, successivamente, del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia certa per 5 anni.
<b>Opzione da capitale in rendita certa (10 anni)</b>	La conversione, alla scadenza del piano di versamento o, successivamente, del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia certa per 10 anni.

Per le prestazioni espresse in Euro il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito consolidato annualmente pari allo 0,00% (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa). Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite e consolidate sul contratto.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni espresse in Euro sono regolati dall'articolo 1 e dall'Allegato 1 delle Condizioni di Polizza.**

### ■ 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

**Per le prestazioni espresse in quote, la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

#### **4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente**

Qualora il presente contratto sia collegato al Fondo Interno, i rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:

- a) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un capitale in caso di morte dell'assicurato inferiore ai premi versati.

#### 4.b) Profilo di rischio dei fondi

In base alla ripartizione percentuale dell'investimento tra la parte espressa in euro e quella espressa in quote del Fondo Interno, il contratto presenta dei diversi profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio del fondo e della gestione separata a cui le prestazioni possono essere collegate.

Fondo/ Gestione	Profilo di rischio					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
BG Dinamico				X		
Ri. Alto	X					

## ■ 5. 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 D.**

**I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata e dal fondo interno riducono l'ammontare delle prestazioni.**

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'IVASS, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" 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 livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento del fondo e della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.**

**Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sul fondo e/o gestione interna separata, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.**

**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.**

**Ipotesi adottate:**

Premio annuo: Euro 900,00/1.500,00/3.000,00

Sesso: qualunque

Età: qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

**Gestione separata "Ri.Alto"**

Nella seguente rappresentazione grafica l'indicatore sintetico è determinato considerando che la percentuale di premio investito nella Gestione Speciale Ri.Alto sia del 100%, in ottemperanza a quanto richiesto dall'IVASS.

Premio unico ricorrente: € 900  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	2,85%
10	2,15%
15	1,91%
20	1,74%
25	1,66%

Premio unico ricorrente: € 1.500  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	2,77%
10	2,13%
15	1,90%
20	1,73%
25	1,66%

Premio unico ricorrente: € 3.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	2,71%
10	2,11%
15	1,89%
20	1,73%
25	1,65%

Premio unico ricorrente: € 900  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	2,85%
10	2,15%
15	1,91%
20	1,79%
25	1,69%

Premio unico ricorrente: € 1.500  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	2,77%
10	2,13%
15	1,90%
20	1,79%
25	1,68%

Premio unico ricorrente: € 3.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	2,71%
10	2,11%
15	1,89%
20	1,78%
25	1,68%

Premio unico ricorrente: € 900  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	2,85%
10	2,15%
15	1,91%
20	1,79%
25	1,72%

Premio unico ricorrente: € 1.500  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	2,77%
10	2,13%
15	1,90%
20	1,79%
25	1,71%

Premio unico ricorrente: € 3.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	2,71%
10	2,11%
15	1,89%
20	1,78%
25	1,71%

## Fondo “BG Dinamico” (profilo di rischio Medio-Alto)

Nella seguente rappresentazione grafica l'indicatore sintetico è determinato considerando che la percentuale di premio investito nel Fondo Interno BG Dinamico sia del 100%, in ottemperanza a quanto richiesto dall'IVASS.

Premio unico ricorrente: € 900  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	5,28%
10	4,61%
15	4,38%
20	4,19%
25	4,11%

Premio unico ricorrente: € 1.500  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	5,20%
10	4,58%
15	4,36%
20	4,18%
25	4,11%

Premio unico ricorrente: € 3.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	5,14%
10	4,57%
15	4,36%
20	4,18%
25	4,10%

Premio unico ricorrente: € 900  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	5,28%
10	4,61%
15	4,38%
20	4,26%
25	4,14%

Premio unico ricorrente: € 1.500  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	5,20%
10	4,58%
15	4,36%
20	4,25%
25	4,14%

Premio unico ricorrente: € 3.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	5,14%
10	4,57%
15	4,36%
20	4,25%
25	4,13%

Premio unico ricorrente: € 900  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	5,28%
10	4,61%
15	4,38%
20	4,26%
25	4,19%

Premio unico ricorrente: € 1.500  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	5,20%
10	4,58%
15	4,36%
20	4,25%
25	4,18%

Premio unico ricorrente: € 3.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	5,14%
10	4,57%
15	4,36%
20	4,25%
25	4,18%

Progetto Risparmio prevede la possibilità di investire il premio netto nella Gestione Separata Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico.

**A titolo esemplificativo** riportiamo l'indicatore sintetico relativo alla composizione dell'investimento per l'80% nella Gestione Speciale Ri.Alto e per il 20% nel Fondo Interno BG Dinamico.

Premio unico ricorrente: € 900  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	3,32%
10	2,62%
15	2,36%
20	2,17%
25	2,07%

Premio unico ricorrente: € 1.500  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	3,24%
10	2,59%
15	2,35%
20	2,16%
25	2,07%

Premio unico ricorrente: € 3.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	3,18%
10	2,57%
15	2,34%
20	2,16%
25	2,06%

Premio unico ricorrente: € 900  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	3,32%
10	2,62%
15	2,36%
20	2,23%
25	2,10%

Premio unico ricorrente: € 1.500  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	3,24%
10	2,59%
15	2,35%
20	2,22%
25	2,10%

Premio unico ricorrente: € 3.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	3,18%
10	2,57%
15	2,34%
20	2,21%
25	2,09%

Premio unico ricorrente: € 900  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	3,32%
10	2,62%
15	2,36%
20	2,23%
25	2,14%

Premio unico ricorrente: € 1.500  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	3,24%
10	2,59%
15	2,35%
20	2,22%
25	2,14%

Premio unico ricorrente: € 3.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	3,18%
10	2,57%
15	2,34%
20	2,21%
25	2,13%

## 6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento del fondo

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dal “benchmark” e nel corso degli ultimi due anni dal Fondo Interno. Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi. Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento annuo		
	2013	2012
Fondo Interno	3,37%	10,57%



<b>Rendimento medio annuo composto</b>			
	<b>Ultimi 3 anni</b>	<b>Ultimi 5 anni</b>	<b>Ultimi 10 anni</b>
<i>Benchmark</i>	15,70%	21,34%	10,71%

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

<b>Tasso medio di inflazione</b>		
<b>Ultimi 3 anni</b>	<b>Ultimi 5 anni</b>	<b>Ultimi 10 anni</b>
2,29%	1,83%	1,98%

I dati storici di rendimento del Fondo Interno BG Dinamico sono riferiti agli ultimi due anni solari in quanto nell'anno 2011 (aprile) tale Fondo ha avuto significative modifiche della politica di investimento.

## ■ 7. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

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

<b>Anno</b>	<b>Rendimento realizzato dalla gestione separata</b>	<b>Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati</b>	<b>Rendimento medio dei titoli di Stato</b>	<b>Inflazione</b>
2009	4,27%	2,82%	3,54%	0,75%
2010	4,10%	2,65%	3,35%	1,55%
2011	4,40%	2,95%	4,89%	2,73%
2012	4,45%	3,00%	4,64%	2,97%
2013	4,40%	2,95%	3,35%	1,17%

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


## ■ 8. Diritto di ripensamento

**Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.**

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

### **I rappresentanti legali**

Dott. Davide Angelo Passero



Dott. Roberto Martinolli



**Documento aggiornato a maggio 2014**

## **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 società appartenente al Gruppo Generali;
- b) Sede Legale e Direzione Generale 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, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari**

### **2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Il presente contratto ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto, a fronte del versamento di premi unici ricorrenti e di eventuali versamenti aggiuntivi, prevede la seguente prestazione assicurativa:

#### Prestazione principale

in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

Si rinvia all'art. 1 delle Condizioni di Polizza per gli aspetti di dettaglio della suddetta prestazione.

Sono previste inoltre delle opzioni contrattuali; si rinvia all'art. 2 delle Condizioni di Polizza per gli aspetti di dettaglio delle singole opzioni.

*AVVERTENZA: la prestazione in caso di decesso prevede delle esclusioni che comportano una limitazione della copertura assicurativa ed un periodo di carenza (sospensione della copertura del rischio assicurato), per i cui dettagli si rinvia all'articolo 3 delle Condizioni di Polizza.*

Si precisa che il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto da parte del Contraente è il risultato della capitalizzazione dei premi unici ricorrenti versati (e degli eventuali versamenti aggiuntivi), al netto dei costi e della parte di premio relativa ai rischi demografici.

Per le prestazioni espresse in Euro (gestione interna separata Ri.Alto) il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito consolidato annualmente pari allo 0,00% (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa). Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite e consolidate sul contratto.

Per le prestazioni espresse in quote (Fondo Interno BG Dinamico) il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

In caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto da parte del Contraente esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.

### **3 - Rischi finanziari**

Progetto Risparmio è un contratto che prevede anche prestazioni collegate al valore delle quote di un fondo interno (BG Dinamico), le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

I rischi derivanti dall'oscillazione del valore delle quote ai fini della determinazione delle prestazioni assicurative sono totalmente a carico del Contraente.

I rischi finanziari cui si espone il Contraente con la sottoscrizione del presente contratto sono i seguenti:

- rischio di interesse, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari. Al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
- rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli azionari, che risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- rischio di cambio, in quanto il Fondo Interno è denominato in euro ed alcuni titoli sottostanti sono denominati in altra valuta;
- rischio di credito, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni) connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

#### **4. Premi**

Il premio unico ricorrente è determinato in relazione all'ammontare delle garanzie prestate. Il presente contratto prevede la corresponsione di premi unici ricorrenti e di eventuali ulteriori versamenti aggiuntivi.

I premi ricorrenti e i versamenti aggiuntivi saranno versati alla Compagnia o all'intermediario tramite addebito sul conto corrente bancario.

Nel caso di estinzione del conto corrente bancario, è possibile, previa comunicazione scritta alla Società, concordare con la Compagnia una diversa modalità di versamento dei premi, quali ad esempio mandato S.D.D. (SEPA Direct Debit) o bonifico bancario.

#### **5. Informazioni sull'impiego dei premi**

I premi versati dal Contraente, al netto dei relativi costi (Punto 10.1.1.) verranno impiegati in quote di un fondo interno alla Compagnia di Assicurazione e/o in una Gestione Interna Separata.

La parte di premio versato dal Contraente trattenuta a fronte dei costi del Contratto e della maggiorazione del capitale in caso di morte non concorre alla formazione del capitale.

##### **5.1. Conversione del premio in quote**

Il numero delle quote di partecipazione al Fondo Interno BG Dinamico è attribuito a ciascun assicurato dividendo il premio, al netto dei costi, per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento. Per le modalità e i tempi di conversione dei premi in quote, si rinvia al Punto 7.

#### **6. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Speciale Ri.Alto**

Il presente contratto prevede una partecipazione agli utili conseguiti annualmente dalla Gestione Speciale Ri.Alto che è una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia.

L'assegnazione della partecipazione agli utili avviene ad ogni ricorrenza annuale del contratto e consiste nell'attribuire alle prestazioni espresse in Euro il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto diminuito di un valore trattenuto dalla Compagnia come specificato al Punto 10.2 della presente Nota informativa.

Si rinvia per maggiori dettagli all'Allegato 1 delle Condizioni di Polizza relativo sia alla clausola di rivalutazione che al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Polizza stesse.

Per gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione G contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

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

## 7. Valore della quota del Fondo Interno BG Dinamico

Il valore unitario della quota relativa al Fondo Interno BG Dinamico è calcolato dalla Compagnia settimanalmente con riferimento al valore delle attività e delle passività determinate entrambe nel *giorno di valorizzazione* che coincide con il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno BG Dinamico viene pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore" e sul sito [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it).

Il controvalore in Euro del numero di quote viene calcolato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il *giorno di valorizzazione*. Il giorno di riferimento è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento:

### • sottoscrizione del contratto, premio ricorrente e versamento aggiuntivo:

Data di sottoscrizione, di anniversario del premio ricorrente e di versamento aggiuntivo	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.
Venerdì	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il secondo martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.

• **recesso dal contratto:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva.
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva.

• **riscatto e sinistri:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva.
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva.

• **Riattivazione:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.
Venerdì	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il secondo martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.

• **switch:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva

• **riallocazione da Life Cycle:**

<b>Giorno di anniversario della data di decorrenza del contratto</b>	<b>Giorno di riferimento</b>
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva

I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell'evento considerato sono validi anche per gli investimenti effettuati nella Gestione Speciale Ri.Alto.

■ **C. Informazioni sul fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative**

**8. Fondo interno**

Il profilo di rischio del Fondo si determina in base alla seguente tabella:

<b>Volatilità delle quote del Fondo negli ultimi 3 anni</b>	<b>Profilo di rischio del Fondo</b>
oltre 25%	Molto-alto
oltre 20% e fino al 25%	Alto
oltre 14% e fino al 20%	Medio-alto
oltre 8% e fino al 14%	Medio
oltre 3% e fino al 8%	Medio-basso
da 0% e fino al 3%	Basso

**a) Denominazione del Fondo**

BG Dinamico.

**b) Data di inizio di operatività del Fondo**

18 luglio 2005.

**c) Categoria del Fondo**

Fondo azionario.

**d) Valuta di denominazione**

Euro. La Compagnia si riserva la possibilità di fare investimenti anche in valuta.

**e) Finalità del Fondo**

La gestione finanziaria del Fondo Interno ha l'obiettivo di realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo stesso rispetto al *benchmark*.

**f) Orizzonte temporale minimo consigliato**

Medio - lungo: 5-10 anni.

**g) Profilo di rischio del Fondo**

Il profilo di rischio del Fondo è medio - alto.

## **h) Composizione del Fondo**

Gli investimenti sono effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli di Società dei sopra citati Paesi anche se quotati in altri mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico.

Gli investimenti vengono pertanto effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

La Compagnia si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

Potranno essere utilizzati OICR armonizzati e non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa, prevalentemente di tipo azionario e flessibile il cui patrimonio sia gestito coerentemente al regolamento del Fondo. Tali investimenti saranno effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Gli investimenti vengono pertanto effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del Fondo.

## **i) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione:**

- Strumenti finanziari: massimo 30%;
- OICR fino al 100%.

## **l) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato**

La Compagnia utilizza un modello di gestione attiva volto alla crescita del capitale investito nel Fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso.

## **m) Parametro di riferimento**

Il benchmark adottato come parametro di riferimento è così composto:

- 50% MSCI Emerging Market
- 35% MSCI World
- 15% JP Morgan Euro Cash 3 mesi

Si precisa che l'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento del Fondo compatibilmente con l'andamento del *benchmark* di riferimento e di mantenere il livello di rischio coerente con quello del *benchmark* stesso.

L'indice MSCI EMERGING MARKETS INDEX (PI) in euro è composto da titoli azionari a maggiore capitalizzazione quotati sui mercati concernenti i "Paese Emergenti", attualmente 21 paesi: Brasile, Cile, Colombia, Messico, Perù, Repubblica



Ceca, Egitto, Ungheria, Marocco, Polonia, Russia, Sud Africa, Turchia, Cina, India, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Taiwan, Thailandia. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI WORLD INDEX (PI) in euro è composto da titoli azionari a maggiore capitalizzazione quotati sui mercati concernenti i "Paesi Sviluppati", attualmente 24 paesi: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Paesi Bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito, Stati Uniti. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice JP MORGAN EMU CASH A 3 MESI in euro misura la performance degli strumenti di liquidità negoziati sul mercato interbancario all'interno dell'Unione Monetaria Europea e caratterizzati da scadenza fino a 3 mesi. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

#### **n) Destinazione dei proventi**

Non sono previsti proventi da destinare ai clienti.

#### **o) Modalità di valorizzazione delle quote**

La Compagnia determina settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo Interno.

Il giorno di valorizzazione è il giorno in riferimento al quale viene calcolato il valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente il valore unitario della quota del Fondo stesso. Per il Fondo Interno di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore complessivo netto del Fondo Interno è la risultante della valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri a carico del Fondo Interno di cui all'Art. 5 del Regolamento allegato alle Condizioni di Polizza.

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, come sopra definito, per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

#### **Derivati:**

La Compagnia si riserva di investire anche in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio così come definito dal Regolamento ISVAP n. 36 del 31 gennaio 2011.

#### **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

L'Impresa delega la gestione finanziaria del Fondo Interno a Generali Investments Europe SGR S.p.A. Società di gestione del Risparmio - Via Machiavelli n. 4 - 34132 Trieste.

La Società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers S.p.A. - Via Monte Rosa n. 91 - 20149 Milano.

## 9. Crediti di imposta

In caso di avvenuta tassazione sui proventi derivanti dalle quote di OICR detenuti, il Fondo Interno BG Dinamico matura il relativo credito d'imposta. Tali eventuali crediti d'imposta vengono attribuiti al Fondo Interno al momento della maturazione e vengono liquidati cumulativamente a fine esercizio.

## ■ D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

### 10. Costi

#### 10.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 10.1.1 Costi gravanti sul premio

Ad ogni premio versato viene applicato un costo (caricamento), espresso in valore percentuale di ciascun premio versato ed in valore assoluto, come riportato nella seguente tabella:

Premio	Diritti di quietanza	Caricamento	Costo garanzia assicurativa
Ricorrente	Euro 0,50	3,50%	0,10%
Aggiuntivo	Euro 0,50	3,50%	0,10%

Sono previste inoltre, *una tantum*, le spese di emissione del documento di Polizza pari ad Euro 24,00.

##### 10.1.2 Costi per riscatto e switch

###### Riscatto

In caso di riscatto (totale o parziale), alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno BG Dinamico (determinato in base al giorno di riferimento utile secondo quanto previsto al Punto 7) si applica una percentuale di riduzione.

Tale percentuale è determinata in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto, in base alla seguente tabella:

Tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto	Percentuali di riduzione
Fino a 3 anni	2,00%
Dal 4° anno in poi	0,00%

###### Switch

Switch	
Prima operazione di switch	Gratuita
Dalla seconda operazione di switch in poi	Euro 50,00

## 10.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Gestione separata "Ri.Alto"	
Percentuale trattenuta sul rendimento annuo	1,45 punti percentuali

Tale percentuale trattenuta si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della gestione separata superiore al 6,00%.

## 10.3 Costi gravanti sul Fondo Interno BG Dinamico

### Remunerazione della Compagnia di Assicurazione

Sul Fondo Interno gravano delle commissioni per il servizio prestato per l'*asset allocation* e per l'amministrazione dei contratti. La Compagnia esclude pertanto le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR.

Fondo Interno BG Dinamico	
Commissione di gestione	2,00%

### Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo)

Sul Fondo Interno gravano, in via indiretta, anche le seguenti commissioni:

Fondo Interno BG Dinamico	
Commissione di gestione	Valore massimo dell'1,90% per le diverse linee di OICR
Commissioni di <i>overperformance</i>	Valore massimo del 2,00% della differenza tra l'incremento del valore della quota e la variazione dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR

### Altri costi

- interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del Fondo;
- commissioni di gestione;
- spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo;
- oneri fiscali di pertinenza del Fondo;
- spese di pubblicazione del valore della quota.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

\* \* \*

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto
58,22%

## 11. Sconti

**Avvertenza:** in occasione di specifiche iniziative commerciali limitate nel tempo, l'impresa o l'intermediario possono applicare sconti di premio.

## 12. Regime fiscale

Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicabile al presente contratto.

### Somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato

Le somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

### Somme corrisposte in caso di riscatto

Le somme corrisposte in caso di riscatto,

- 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%\*;
- 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.

### Imposta di bollo sulle comunicazioni (estratti conto)

La parte investita in quote è soggetta all'applicazione di un'imposta di bollo determinata in base a quanto previsto dalla normativa vigente.

Tale imposta diventa esigibile solamente al termine del rapporto contrattuale (ad esempio in caso di rimborso oppure riscatto totale).

*\* Poiché nel patrimonio della Gestione Separata sono presenti titoli pubblici, tale aliquota 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.*

## ■ E. Altre informazioni sul contratto

### 13. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

### 14. Lettera di conferma di investimento del premio

La Compagnia provvede a comunicare al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote:

- relativamente alla sottoscrizione, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, l'ammontare di euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso il Documento di Polizza;
- relativamente ai versamenti successivi, l'ammontare dei premi lordi versati e di quelli investiti, l'ammontare di euro investiti nella Gestione Speciale Ri. Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso una lettera di conferma che potrà, eventualmente, essere trasmessa anche in forma cumulativa per i premi pagati in

- un semestre (ai sensi dell'art. 27 del Reg. ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010);
- relativamente ad ogni versamento aggiuntivo, l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, l'ammontare di euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso un'Appendice da allegare al Documento di Polizza.

### **15. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi**

Il Contraente, purché l'Assicurato sia in vita, ha la facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi, con i seguenti effetti:

- scioglimento del contratto, **con la perdita delle rate di premio già versate**, nel caso di mancato versamento per intero di un importo pari alla prima annualità di premio;
- scioglimento del contratto, **con riconoscimento del valore di riscatto** calcolato come indicato al Punto 10.1.2 della presente Nota Informativa ed all'art. 16 delle Condizioni di Polizza, nel caso in cui sia stato versato un importo pari alla prima annualità di premio.

Nel caso in cui il Contraente abbia provveduto al versamento di un importo pari alla prima annualità di premio, sospendendo il piano dei versamenti, può mantenere il contratto in vigore per una prestazione ridotta, determinata così come indicato all'art. 12 delle Condizioni di Polizza.

Il Contraente può chiedere, entro un anno dalla prima rata di premio non versata, di ripristinare il contratto versando in un'unica soluzione tutte le rate di premio arretrate previste dal piano programmato dei versamenti (riattivazione).

La riattivazione del contratto ripristina, con effetto dalle ore 24 del giorno in cui viene effettuato il pagamento dell'ammontare dovuto, i valori contrattuali delle prestazioni che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del piano dei versamenti.

### **16. Riscatto e riduzione**

Il contratto riconosce un valore di riscatto (totale o parziale) e di riduzione qualora siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto stesso presente nel Documento di Polizza e il Contraente abbia versato per intero la prima annualità di premio.

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto si rinvia al Punto 10.1.2 della presente Nota Informativa ed all'art. 16 delle Condizioni di Polizza.

Per le modalità di determinazione dei valori di riduzione si rinvia all'art. 12 delle Condizioni di Polizza.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relativamente al valore di riscatto, può rivolgersi al Servizio Clienti della Compagnia:

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)

Per la parte di prestazioni espressa in Euro (collegata alla Gestione Speciale Ri.Alto), si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione G per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto e riduzione, precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

### **17. Operazione di switch**

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e purché non sia attivo il programma Life Cycle, il Contraente, previa richiesta scritta, può chiedere di trasferire, parzialmente o totalmente, quanto maturato dal Fondo Interno BG Dinamico alla Gestione Speciale Ri.Alto o viceversa.

Il controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno è determinato in base al valore unitario delle quote del Fondo stesso al giorno di riferimento utile, come definito al Punto 7.

L'importo da trasferire, ossia il controvalore delle quote assicurate oppure il capitale assicurato rivalutato in base alla "Clausola di Rivalutazione" (Allegato 1 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di uscita dalla Gestione Speciale (*pro rata temporis*), detratto l'eventuale diritto di trasferimento, viene investito nella Gestione Speciale, con capitale rivalutabile pari all'importo investito stesso, oppure è convertito in quote del Fondo Interno. L'investimento nella Gestione Speciale o nel Fondo Interno avviene il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

Il primo trasferimento è gratuito; per ciascun trasferimento successivo al primo verrà applicato un diritto fisso di Euro 50,00. Il Contraente può anche richiedere di trasferire solo una parte delle prestazioni, lasciando però nel Fondo Interno/Gestione Speciale un capitale pari ad almeno Euro 1.000,00.

### **18. Revoca della proposta**

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto.

Per la revoca della proposta deve essere inviata, anche tramite l'intermediario, alla Compagnia una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Tale raccomandata va indirizzata a:

Genertellife S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.

Nella comunicazione vanno inoltre indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso delle somme eventualmente già versate; in assenza di tale dato verrà inviato al Contraente un assegno circolare.

La revoca ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.

Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Compagnia cessano dal ricevimento della comunicazione da parte della Compagnia stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Compagnia rimborsa al Contraente gli importi eventualmente già corrisposti.

### **19. Diritto di recesso**

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

Per il recesso dal contratto deve essere inviata alla Compagnia, anche tramite l'intermediario, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Tale comunicazione deve essere indirizzata a:

Genertellife S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.

Alla comunicazione di recesso vanno allegati il documento di Polizza e le eventuali Appendici e indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso del premio versato: nel caso in cui non vengano indicate tali coordinate la Società si riserva di richiedere la compilazione di una particolare modulistica per la liquidazione con assegno circolare.

Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.

Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Compagnia cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte dell'Impresa. Entro trenta giorni dal ricevimento delle comunicazioni la Società rimborsa al Contraente la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno BG Dinamico al giorno di riferimento (Punto 7), maggiorato del costo della garanzia assicurativa e dei caricamenti applicati, al netto delle spese di emissione del contratto e dei diritti di quietanza effettivamente sostenuti di cui al Punto 10.1.1 della presente Nota Informativa a condizione che le stesse siano quantificate nel Modulo di Proposta e nel documento di Polizza.

Per il calcolo del valore rimborsabile la Società tiene conto dell'andamento del valore delle quote attribuite; **al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse.**

## **20. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

Si rinvia all'art. 22 delle Condizioni di Polizza per quanto concerne la documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Compagnia.

I pagamenti, dovuti dalla Compagnia a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto, vengono effettuati entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione da allegare alla relativa richiesta.

Si richiama l'attenzione del Contraente in merito al fatto che i diritti derivanti dal Contratto di Assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (art. 2952 c.c.); 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.

## **21. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

## **22 - Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti ne concordino la redazione in una diversa lingua.

## **23. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono contenere il nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'Impresa, dell'intermediario o del soggetto di cui ci si lamenta dell'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 dell'esame 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, 1 31021 Mogliano Veneto (TV)

- Fax:

Genertellife S.p.A. Ufficio reclami - Funzione quality  
Fax 041 5939797

- E-mail:

Genertellife S.p.A. Ufficio reclami - Funzione quality  
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, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187, Roma, telefono 06.42.13.31.

In questi casi 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 descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o 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/finservices-retail/finnet/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/finnet/index_en.htm)).

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### **24. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente**

L'Impresa si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo Interno e della Gestione Separata. Tali rendiconti sono disponibili sul sito della Compagnia.

#### **25. Informativa in corso di contratto**

Genertellife S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le



eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento del Fondo Interno intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F e alla Sezione 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, valore della prestazione in Euro, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento;
- d) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- f) misura della rivalutazione delle prestazioni espresse in Euro.

La Compagnia si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

La informiamo che, collegandosi al nostro sito internet e accedendo alla sezione "Area Personale - La tua posizione online", potrà registrarsi e consultare la Sua posizione assicurativa.

## **26. Conflitto di interessi**

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.

In ogni caso, la Compagnia si impegna a:

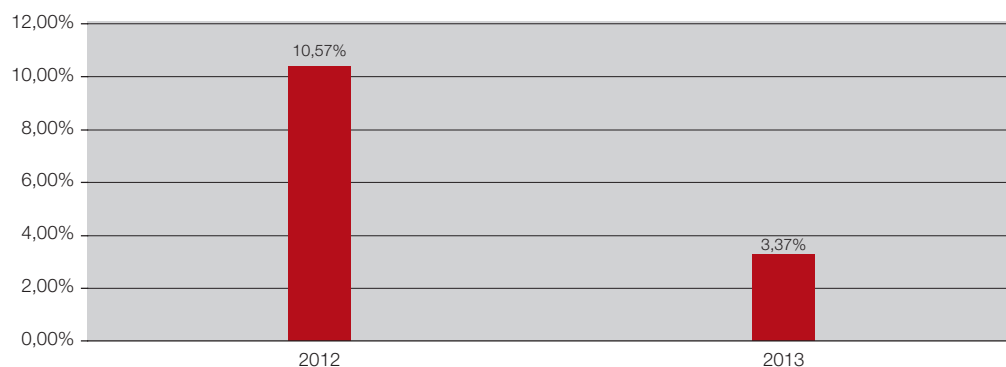
- evitare, sia nell'offerta che nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui l'Impresa stessa ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di Gruppo o rapporti di affari propri o di altre società del Gruppo;
- garantire che in ogni caso l'Impresa, pur in presenza del conflitto di interessi, operi in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

Si rinvia al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati.

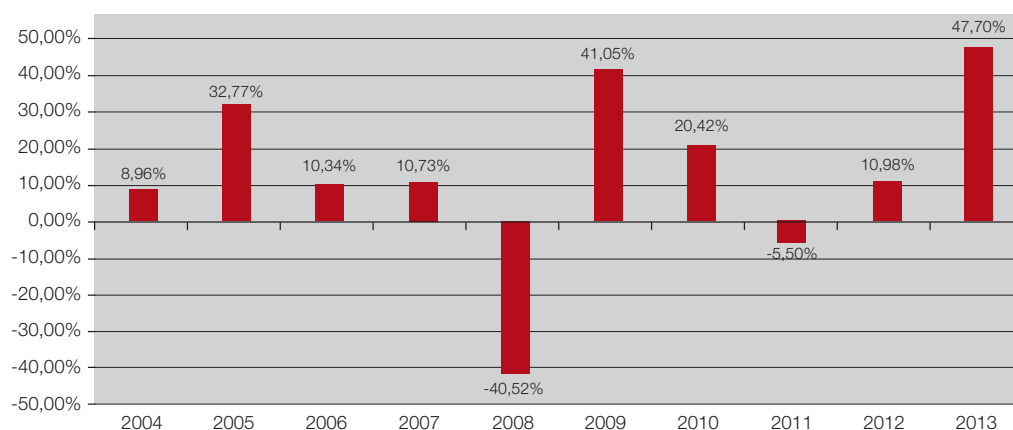
## F. Dati storici sul Fondo Interno

### 27. Dati storici di rendimento

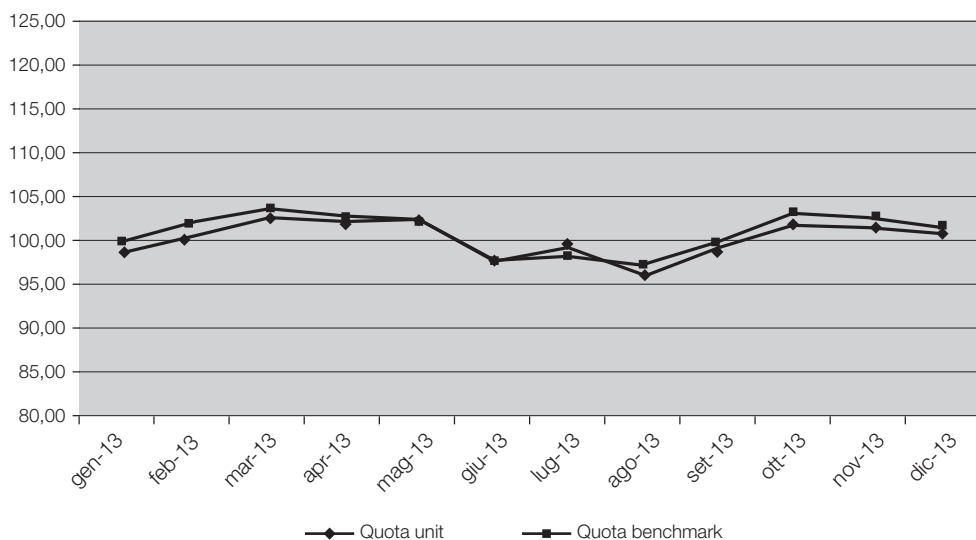
Il grafico seguente illustra il rendimento annuo del Fondo Interno nel corso degli ultimi due anni solari:



Il grafico seguente illustra il rendimento annuo del *benchmark* nel corso degli ultimi dieci anni solari:



Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del Fondo Interno e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare; si specifica che tale andamento non è indicativo delle future *performance* del Fondo Interno BG Dinamico (i valori espressi sono considerati in scala percentuale, fatto 100 il valore della quota del *benchmark* alla data del 31/12/2012):



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

I dati storici di rendimento del Fondo Interno BG Dinamico sono riferiti agli ultimi due anni solari in quanto nell'anno 2011 (aprile) tale Fondo ha avuto significative modifiche della politica di investimento.

## 28. Dati storici di rischio

Si riporta, per l'ultimo anno, il confronto tra la volatilità dichiarata *ex ante*, quella rilevata *ex post* e quella del *benchmark*, secondo le indicazioni di cui alle sezioni di confronto dell'allegato II al rendiconto annuale del fondo interno (Circolare ISVAP n. 474/2002).

Volatilità	Anno 2013
<i>Ex ante</i>	13,20%
<i>Ex post</i>	10,56%
<i>Benchmark</i>	49,98%

## 29. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo Interno

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno BG Dinamico ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2011	2012	2013
TER	3,42%	3,40%	3,44%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo Interno	2011	2012	2013
Commissione di gestione	2,0 %	2,01%	2,00%
Commissioni di eventuale overperformance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	1,38%	1,37%	1,39%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,03%	0,01%	0,02%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,03%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,00%	0,00%	0,00%

La quantificazione dei costi sopra fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente per i quali si rinvia al Punto 10.1. per la loro quantificazione.

## 30. Turnover di portafoglio del Fondo

Si riporta di seguito il tasso di movimentazione del portafoglio del Fondo Interno BG Dinamico (c.d. **turnover**) per ciascun anno solare dell'ultimo triennio:

	2011	2012	2013
Turnover	239,29%	93,17%	39,35%

Tale indicatore esprime il rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle

quote del fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Viene indicato di seguito, per ciascun anno solare dell'ultimo triennio, il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del Gruppo di appartenenza di Genertellife.

2011	2012	2013
9,69%	5,45%	37,33%

#### ■ G. Progetto Esemplificativo delle prestazioni espresso in Euro

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:

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

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 partecipazione 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: 0,00%;
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata piano versamenti: 15 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio annuo versato: Euro 1.500,00

Anni trascorsi	Premio Annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale in caso di morte alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto in caso di morte alla fine dell'anno	Capitale ridotto in caso di morte alla scadenza del piano dei versamenti
1	1.524,00	1.524,00	1.452,80	1.416,66	1.452,80	1.449,18
2	1.500,00	3.024,00	2.905,60	2.833,32	2.905,60	2.898,37
3	1.500,00	4.524,00	4.358,39	4.336,71	4.358,39	4.347,55
4	1.500,00	6.024,00	5.811,19	5.782,28	5.811,19	5.796,74
5	1.500,00	7.524,00	7.263,99	7.227,85	7.263,99	7.245,92
6	1.500,00	9.024,00	8.716,79	8.673,42	8.716,79	8.695,10
7	1.500,00	10.524,00	10.169,58	10.118,99	10.169,59	10.144,29
8	1.500,00	12.024,00	11.622,38	11.564,56	11.622,38	11.593,47
9	1.500,00	13.524,00	13.075,18	13.010,13	13.075,18	13.042,66
10	1.500,00	15.024,00	14.527,98	14.455,70	14.527,98	14.491,84
11	1.500,00	16.524,00	15.980,78	15.901,27	15.980,78	15.941,02
12	1.500,00	18.024,00	17.433,57	17.346,84	17.433,58	17.390,21
13	1.500,00	19.524,00	18.886,37	18.792,41	18.886,37	18.839,39
14	1.500,00	21.024,00	20.339,17	20.237,98	20.339,17	20.288,57
15	1.500,00	22.524,00	21.737,76	21.683,55	21.737,76	-
16	-	22.524,00	21.737,76	21.683,55	-	-
17	-	22.524,00	21.737,76	21.683,55	-	-
18	-	22.524,00	21.737,76	21.683,55	-	-
19	-	22.524,00	21.737,76	21.683,55	-	-
20	-	22.524,00	21.737,76	21.683,55	-	-
21	-	22.524,00	21.737,76	21.683,55	-	-
22	-	22.524,00	21.737,76	21.683,55	-	-
23	-	22.524,00	21.737,76	21.683,55	-	-
24	-	22.524,00	21.737,76	21.683,55	-	-
25	-	22.524,00	21.705,23	21.683,55	-	-
26	-	22.524,00	21.705,23	21.683,55	-	-
27	-	22.524,00	21.705,23	21.683,55	-	-
28	-	22.524,00	21.705,23	21.683,55	-	-
29	-	22.524,00	21.705,23	21.683,55	-	-
30	-	22.524,00	21.705,23	21.683,55	-	-

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato relativo alla Gestione Speciale Ri.Alto, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, non potrà avvenire.**

## b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,45%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,55%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata piano versamenti: 15 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluenza
- Premio annuo versato: Euro 1.500,00

Anni trascorsi	Premio Annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale in caso di morte alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto in caso di morte alla fine dell'anno	Capitale ridotto in caso di morte alla scadenza del piano dei versamenti
1	1.524,00	1.524,00	1.489,84	1.452,78	1.489,84	2.114,26
2	1.500,00	3.024,00	3.017,68	2.942,61	3.017,68	4.175,95
3	1.500,00	4.524,00	4.584,47	4.561,67	4.584,47	6.186,37
4	1.500,00	6.024,00	6.191,22	6.160,42	6.191,22	8.146,80
5	1.500,00	7.524,00	7.838,94	7.799,94	7.838,94	10.058,48
6	1.500,00	9.024,00	9.528,68	9.481,28	9.528,68	11.922,63
7	1.500,00	10.524,00	11.261,51	11.205,48	11.261,51	13.740,42
8	1.500,00	12.024,00	13.038,52	12.973,65	13.038,52	15.513,02
9	1.500,00	13.524,00	14.860,85	14.786,91	14.860,85	17.241,53
10	1.500,00	15.024,00	16.729,64	16.646,41	16.729,64	18.927,07
11	1.500,00	16.524,00	18.646,09	18.553,33	18.646,09	20.570,69
12	1.500,00	18.024,00	20.611,41	20.508,87	20.611,41	22.173,44
13	1.500,00	19.524,00	22.626,85	22.514,28	22.626,85	23.736,34
14	1.500,00	21.024,00	24.693,68	24.570,82	24.693,68	25.260,37
15	1.500,00	22.524,00	26.746,51	26.679,81	26.746,51	-
16	-	22.524,00	27.428,54	27.360,14	-	-
17	-	22.524,00	28.127,97	28.057,83	-	-
18	-	22.524,00	28.845,24	28.773,30	-	-
19	-	22.524,00	29.580,79	29.507,02	-	-
20	-	22.524,00	30.335,10	30.259,45	-	-
21	-	22.524,00	31.108,64	31.031,07	-	-
22	-	22.524,00	31.901,91	31.822,36	-	-
23	-	22.524,00	32.715,41	32.633,83	-	-
24	-	22.524,00	33.549,66	33.465,99	-	-
25	-	22.524,00	34.353,69	34.319,38	-	-
26	-	22.524,00	35.229,71	35.194,52	-	-
27	-	22.524,00	36.128,07	36.091,98	-	-
28	-	22.524,00	37.049,34	37.012,32	-	-
29	-	22.524,00	37.994,09	37.956,14	-	-
30	-	22.524,00	38.962,94	38.924,02	-	-

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

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

### I rappresentanti legali

Dott. Davide Angelo Passero



Dott. Roberto Martinolli



**Documento aggiornato a luglio 2014**

## Condizioni di Polizza

### Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni, di cui la premessa e gli allegati fanno parte integrante e sostanziale;
- da quanto indicato nel documento di Polizza ed eventuali Appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

### ■ Parte I - Prestazioni

#### Art. 1 - Prestazioni assicurate

Progetto Risparmio è una Polizza caso morte a vita intera a premi unici ricorrenti con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Ciascun versamento effettuato dal Contraente, compreso il premio di sottoscrizione e gli eventuali versamenti aggiuntivi, vengono investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico.

Progetto Risparmio prevede una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato espressa:

- per una parte in Euro, collegata ai rendimenti della Gestione Speciale Ri.Alto in base a quanto previsto dall'Allegato 1 "Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto". Tale capitale si definisce **capitale assicurato rivalutato**;
- per una parte in quote del Fondo Interno BG Dinamico, in base a quanto riportato all'Allegato 2 "Regolamento del Fondo Interno BG Dinamico". Tale capitale si definisce **controvalore delle quote assicurate**.

**In caso di decesso dell'Assicurato** la Società si impegna a corrispondere al Beneficiario il capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico, maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, dalla seguente tabella:

Età dell'Assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Da 18 a 39 anni	2,50%
Da 40 a 54 anni	0,50%
Da 55 a 64 anni	0,25%
Da 65 anni in poi	0,10%

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno è il prodotto tra il numero di quote ed il valore unitario della quota nel giorno di riferimento (definito all'Art. 5), relativo alla data di ricevimento presso la Società o dell'Intermediario della documentazione completa.

### Art. 2 - Opzioni

Il Contraente ha la facoltà, previa richiesta scritta alla Società, anche per il tramite dell'Intermediario, e purchè l'Assicurato sia ancora in vita, di chiedere successivamente alla scadenza del piano di versamenti dei premi, che il valore di riscatto venga convertito in una delle seguenti rendite di opzione:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita;
- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite;
- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita certa, per i primi 5 o 10 anni, e successivamente vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'IVASS, in vigore alla data di esercizio dell'opzione. Tali condizioni, fornite al Contraente previa sua richiesta scritta, verranno comunicate attraverso una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche.

Il Contraente avrà comunque la facoltà di non accettare le modalità propostegli, revocando così la richiesta.

### Art. 3 - Rischio di morte e carenze

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

È escluso dall'assicurazione il decesso causato da:

- a) attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- b) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, 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 se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'Assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa.

d) 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;

e) 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; uso e guida di mezzi subacquei;

f) 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;

g) 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;

h) infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili.

Viene inoltre escluso dalla garanzia il decesso avvenuto nei primi sei mesi dalla data di decorrenza della Polizza (**Carenza**) per cause diverse da:

- infortunio, esclusa ogni concausa, avvenuto dopo la data di decorrenza, ove per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte (salvo quanto precedentemente disposto);
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica e shock anafilattico (malattia non infettiva).

In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società eroga un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno, senza applicare alcuna maggiorazione percentuale.

#### **Art. 4 - Determinazione del capitale assicurato**

Il premio versato, al netto delle spese di emissione, dei diritti di quietanza, dei caricamenti e della copertura caso morte definiti al Punto 10 della Nota Informativa, determina il capitale assicurato. Tale capitale viene investito nella Gestione Speciale Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico. Tale ripartizione viene decisa dal Contraente al momento del versamento.

Il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto viene definito capitale assicurato rivalutato.

Il capitale investito nel Fondo Interno BG Dinamico viene definito controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, e risulta pari al numero di quote assicurate nel Fondo Interno per il valore unitario della quota rilevato il giorno di riferimento utile come definito all'art. 5. Il numero di quote attribuito viene arrotondato alla terza cifra decimale.

Pertanto il capitale assicurato è la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, nel Fondo Interno BG Dinamico.

#### **Art. 5 - Giorno di riferimento utile, valore delle quote e controvalore delle quote**

Il giorno di valorizzazione è il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso. Per il Fondo Interno BG Dinamico di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione del Fondo Interno BG Dinamico ed è individuato nel seguente modo:

#### **• sottoscrizione del contratto, premio ricorrente e versamento aggiuntivo:**

<b>Data di sottoscrizione, di anniversario del premio ricorrente e di versamento aggiuntivo</b>	<b>Giorno di riferimento</b>
Da Lunedì a Giovedì	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.
Venerdì	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il secondo martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.

• **recesso dal contratto:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva.
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva.

• **riscatto e sinistri:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva.
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva.

• **Riattivazione:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.
Venerdì	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il secondo martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.

• **switch:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva

• **riallocazione da Life Cycle:**

<b>Giorno di anniversario della data di decorrenza del contratto</b>	<b>Giorno di riferimento</b>
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva

Il valore unitario della quota del Fondo Interno BG Dinamico viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione su Il Sole 24 Ore e sul sito Internet [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it).

La Società, inoltre, si impegna ad inviare, su richiesta scritta del Contraente, l'ultimo rendiconto della Gestione Speciale Ri.Alto e della gestione del Fondo Interno BG Dinamico a cui risulta collegato il contratto.

Per il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto le tempistiche, giorno di valorizzazione e giorno di riferimento, coincidono con quanto riportato per il Fondo Interno BG Dinamico.

**Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. La loro inesattezza o incompletezza può comportare il diritto della Società di rifiutare la corresponsione integrale o parziale delle prestazioni assicurate.

**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. 7 - Beneficiari**

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari 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, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, prestito, recesso, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione di beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

Non è previsto designare quale beneficiario della prestazione assicurativa l'Intermediario (direttamente o indirettamente), come previsto dal comma 1 bis dell'art.48 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006, come modificato dal Provvedimento ISVAP n. 2946 del 6 dicembre 2011, salvo successive modifiche o integrazioni.

## ■ **Parte II - Conclusione del contratto**

### **Art. 8 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione**

La conclusione del contratto si considera avvenuta nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente il documento di Polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

La Società darà prontamente avviso al Contraente dell'iniziata esecuzione del contratto mediante invio entro 10 giorni del documento di Polizza o altro tipo di comunicazione scritta.

Il contratto entra in vigore dal giorno di valorizzazione così come descritto al precedente Art. 5 delle Condizioni di Polizza.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato nel periodo intercorrente tra la sottoscrizione della proposta e la data di decorrenza del contratto, la Società restituirà il premio versato, dietro restituzione del Modulo di Proposta, del certificato di morte e della dichiarazione di successione.

### **Art. 9 - Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro il trentesimo giorno successivo a quando ha avuto conoscenza della sua conclusione mediante lettera raccomandata, anche per il tramite dell'Intermediario, indirizzata alla Direzione della Società in via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV), allegando, se già ricevute, l'originale di Polizza con le eventuali Appendici.

Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale. L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente la somma del capitale assicurato rivalutabile e del controvalore del capitale variabile al giorno di riferimento utile (come definito all'Art. 5 delle presenti Condizioni di Polizza), maggiorata del costo della garanzia assicurativa e dei caricamenti applicati.

## ■ **Parte III - Premi**

### **Art. 10 - Piano di versamento dei premi**

Progetto Risparmio prevede la corresponsione di un piano di versamenti a premio

unico ricorrente di numero pari alla durata del piano stesso, il primo dei quali è versato contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di Proposta e i successivi ad ogni ricorrenza che precede la data di scadenza del piano di versamenti o la data di decesso dell'Assicurato, qualora questa avvenga prima di detta scadenza.

L'ammontare del premio unico ricorrente, al netto delle spese di emissione, non può essere inferiore a Euro 900,00 e non sono previsti limiti massimi.

Le annualità di premio possono essere corrisposte con rateazione mensile e l'importo non può essere inferiore a Euro 75,00. Non sono previste addizionali di frazionamento.

La prima annualità di premio, anche se frazionata in più rate, è dovuta per intero. I premi ricorrenti e i versamenti aggiuntivi saranno versati, alla Società o all'Intermediario, tramite addebito sul conto corrente bancario.

Nel caso di estinzione del conto corrente bancario, è possibile, previa comunicazione scritta alla Società, concordare con la Compagnia una diversa modalità di versamento dei premi, quali ad esempio mandato S.D.D. (SEPA Direct Debit) o bonifico bancario.

È facoltà del Contraente, a decorrere dalla ricorrenza annuale e con preavviso scritto giunto alla Società almeno due mesi prima della ricorrenza annuale stessa:

- aumentare l'importo dei versamenti ricorrenti;
- diminuire l'importo dei versamenti ricorrenti, entro l'importo del premio di sottoscrizione;
- cambiare la rateazione dei premi;
- cambiare gratuitamente la destinazione dei premi a partire dalla ricorrenza stessa (se non si è attivato il Life Cycle).

#### **Art. 11 - Versamenti aggiuntivi**

Il Contraente successivamente alla decorrenza del contratto, purché il contratto risulti in regola con il piano dei versamenti ed entro la scadenza del piano stesso, può effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 500,00 Euro e non sono previsti limiti massimi.

Il versamento aggiuntivo potrà essere versato, alla Società o all'Intermediario, con le stesse modalità riportate all'Art. 10. A seguito di tali versamenti la Società rilascia lettera di conferma di investimento del premio.

La Società inoltre, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, relativamente alle operazioni di versamento aggiuntivo, può richiedere specifiche informazioni al fine di una adeguata verifica della clientela.

#### **Art. 12 - Interruzione del piano di versamento: risoluzione o riduzione**

Il mancato pagamento anche di una sola rata di premio determina, trascorsi trenta giorni dalla data stabilita per il suo versamento, la risoluzione del contratto ed i premi pagati restano acquisiti alla Società, salvo che sia stato corrisposto un importo pari ad un'annualità di premio. In quest'ultimo caso l'assicurazione resta in vigore,

libera da ulteriori premi, per un capitale ridotto pari al capitale assicurato, definito al precedente Art. 4, maturato alla data di interruzione del piano dei versamenti.

Il capitale ridotto, relativamente alla parte investita nella Gestione Speciale Ri.Alto, continua a rivalutarsi nella misura prevista dall' Art.1 della "Clausola di rivalutazione" (Allegato I delle presenti Condizioni) ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successivo alla data di sospensione del pagamento dei premi.

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. 13 - Ripresa del piano di versamento: riattivazione**

In caso di interruzione del piano di versamento dei premi, il contratto può essere riattivato **entro un anno** dalla data stabilita per il versamento della prima rata di premio non versata.

La riattivazione è possibile solo previa corresponsione in un'unica soluzione di tutti i premi arretrati previsti dal piano programmato dei versamenti.

### **Art. 14 - Durata del contratto**

Progetto Risparmio è una Polizza caso morte a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (riscatto) del contratto richiesta dal Contraente.

### **Art. 15 - Età dell'Assicurato**

L'età dell'Assicurato, al momento della sottoscrizione, va da un minimo di 18 anni ad un massimo di 80 anni e comunque non superiore a 85 anni alla scadenza del piano dei versamenti.

## ■ **Parte IV - Vicende contrattuali**

### **Art. 16 - Riscatto**

Progetto Risparmio, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente o parzialmente decorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia ancora in vita e sia stata versata per intero la prima annualità di premio.

Il riscatto totale è pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento definito al precedente Art. 5. A tale importo si deve poi applicare una percentuale di riduzione pari al 2,00%, se il riscatto viene effettuato nei primi tre anni dalla data di decorrenza del contratto.

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

Il riscatto parziale può essere richiesto, una volta l'anno, per un importo non infe-

riore a 1.000,00 Euro e purchè in ciascun Fondo rimanga un “capitale variabile” o “rivalutabile” non inferiore a 1.000,00 Euro (o nullo). Il valore di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità previste per il calcolo del valore di riscatto totale.

### **Art. 17 - Operazioni di switch**

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere, qualora non sia attivo il Life Cycle (vedi Art. 18), di trasferire il capitale assicurato dal Fondo Interno alla Gestione Speciale o viceversa.

La richiesta, da inviarsi alla Società o da consegnarsi all'Intermediario, deve riportare il numero di quote di capitale in “forma variabile” da trasferire nella gestione Speciale o il capitale in “forma rivalutabile” da trasferire nel Fondo Interno.

Il controvalore del capitale variabile in un Fondo Interno è determinato in base al valore unitario delle quote del Fondo stesso al giorno di riferimento utile, come definito all'Art. 5.

L'importo da trasferire, ossia il controvalore del capitale variabile o il capitale rivalutabile, quest'ultimo rivalutato in base alla “Clausola di Rivalutazione” (allegato 1 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di uscita dalla Gestione Speciale (pro-rata temporis), detratto l'eventuale diritto di trasferimento, viene investito nella Gestione Speciale, con capitale rivalutabile pari all'importo investito stesso, oppure è convertito in quote del Fondo Interno. L'investimento nella Gestione Speciale o nel Fondo Interno avviene il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

Il primo trasferimento è gratuito; per ciascun trasferimento successivo al primo verrà applicato un diritto fisso di Euro 50,00. Il Contraente può anche richiedere di trasferire solo una parte delle prestazioni, lasciando però nel Fondo Interno/Gestione Speciale un capitale, pari ad almeno Euro 1.000,00.

### **Art. 18 - Programma automatico Life Cycle**

Il programma Life Cycle prevede che ogni anno, in prossimità dell'anniversario della data di decorrenza del contratto, al giorno di riferimento utile della riallocazione come definito al precedente Art. 5, venga fatta una riallocazione automatica del capitale assicurato (totale investito), sia “variabile” che “rivalutabile”, tra il Fondo Interno e la Gestione Speciale, secondo delle percentuali definite in base all'età raggiunta (età compiuta) dall'Assicurato a tale data. Tali percentuali sono fornite tramite una tabella allegata alle Condizioni di Polizza.

In particolare, l'importo da trasferire, ossia:

- il controvalore del capitale variabile determinato in base al valore unitario delle quote del Fondo Interno al giorno di riferimento utile, come definito al precedente Art. 5; oppure
- il capitale rivalutabile, quest'ultimo rivalutato in base alla “Clausola di Rivalutazione” (allegato 1 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di uscita dalla Gestione Speciale (pro-rata temporis), viene investito nella Gestione Speciale o è convertito in quote del Fondo Interno. L'investimento nella Gestione Speciale o nel Fondo Interno avviene il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

La scelta di aderire al programma è appunto opzionale: qualora tale scelta sia effettuata alla sottoscrizione del contratto l'attivazione è gratuita e già il versamento



iniziale verrà investito secondo le percentuali di ripartizione previste dalla tabella del Life Cycle.

Se la scelta di aderire al programma è successiva alla sottoscrizione del contratto il costo di attivazione è di Euro 50,00.

In tal caso, al primo anniversario successivo alla data di attivazione del programma (purché la richiesta pervenga alla Società almeno trenta giorni prima dell'anniversario stesso), viene fatta una riallocazione dell'investito totale (al giorno di riferimento utile), al netto del costo di cui sopra.

Ogni versamento, anche aggiuntivo, successivo all'attivazione del Life Cycle verrà suddiviso sul Fondo Interno e sulla Gestione Speciale secondo la ripartizione prevista in base all'età dell'Assicurato.

È possibile sempre richiedere l'interruzione del Life Cycle, con le stesse modalità e tempistiche previste per l'attivazione, indicando quale dovrà essere la destinazione dei versamenti successivi a tale interruzione (Fondo Interno BG Dinamico e/o Gestione Speciale Ri.Alto).

### **Art. 19 - 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 ne faccia annotazione sull'originale di Polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Non è consentito dare in pegno o vincolare la prestazione a favore dell'Intermediario (direttamente o indirettamente), come previsto dal comma 1 bis dell'art.48 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006, come modificato dal Provvedimento ISVAP n. 2946 del 6 dicembre 2011, salvo successive modifiche o integrazioni.

### **Art. 20 - Imposte e tasse**

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

### **Art. 21 - Foro competente**

Per le controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente, o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

## **■ Parte V - Pagamenti della Società**

### **Art. 22 - Pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti deve essere consegnato il **documento di Polizza** e le **eventuali Appendici**, oppure l'apposita dichiarazione di smarrimento (**tranne nel caso di riscatto parziale**), e, se del caso, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto; ad ogni richiesta devono essere allegate le **coordinate bancarie (codice IBAN)** su cui effettuare il bonifico: nel caso in cui non vengano indicate tali coordinate la Società si riserva di richiedere la compilazione di una particolare modulistica per la liquidazione con assegno circolare.

Oltre alla documentazione richiesta, si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

### 1) *Decesso dell'Assicurato*

Sono necessari, in originale o in copia conforme all'originale:

- il certificato di morte;
  - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, da produrre presso il Comune di residenza, da cui dovrà risultare se l'Assicurato ha lasciato testamento o meno:
    - in presenza di testamento: allegare una copia autenticata dell'ultimo testamento ritenuto valido e non impugnato, per semplice visione;
    - in assenza di testamento: indicare gli eredi legittimi lasciati dal de-cuius.
  - indicazione della causa del decesso dell'Assicurato;
- Inoltre, se il contratto si trova in periodo di carenza, si deve allegare, nei diversi casi:
- decesso per cause naturali: relazione del medico, redatta, su apposito modello predisposto dalla Società, dal medico curante dell'Assicurato, nella forma più dettagliata ed esauriente possibile, a spese degli interessati;
  - decesso per evento accidentale: copia del verbale dell'Autorità che ha effettuato la perizia dell'eventuale incidente.

### 2) *Recesso*

La comunicazione di recesso deve essere inviata a mezzo lettera raccomandata alla Direzione della Società.

### 3) *Riscatto*

In caso di richiesta di riscatto:

#### a) in un'unica soluzione:

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente.

#### b) sotto forma di rendita:

- dichiarazione di accettazione della rendita, sottoscritta dal Contraente, che la Società provvederà ad inviare al Contraente stesso a seguito di Sua richiesta;
- previa richiesta scritta della Società, inoltro ricorrente di certificati di esistenza in vita dell'Assicurato emessi dal Comune di residenza.

### 4) *Riscatto parziale*

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente.

La richiesta di riscatto parziale deve riportare l'importo che si desidera riscattare.

La Società, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, relativamente alle operazioni di revoca, recesso e riscatto può richiedere ulteriori specifiche informazioni.

### NOTA BENE

- a) La presenza di uno o più Beneficiari minorenni o incapaci, implica per il Contraente l'obbligo di fornire alla Società la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza;
- b) Nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente, o venga individuato un nuovo Assicurato per la prestazione di rendita, questi dovrà sottoscrivere ed inviare alla Compagnia l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all'Antiriciclaggio;
- c) Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

**Verificatosi il sinistro, o la risoluzione del contratto, la Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.** Decorso tale termine sono dovuti a favore dei Beneficiari gli interessi moratori, a partire dal termine stesso.  
Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Società.

**Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 del codice civile).

## Allegato 1

# Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto

Questo contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali, per la parte investita nella Gestione Speciale, la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà le attività maturate sulla parte di contratto collegata alla Gestione Speciale nell'apposita Gestione Speciale, con le modalità e i criteri previsti dal relativo Regolamento sotto riportato.

### Art. 1 - Misura della rivalutazione

Il rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno.

Il rendimento certificato diminuito di 1,45 punti percentuali, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Tale percentuale del 1,45% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

La misura di rivalutazione è pari al rendimento attribuito e non sarà mai inferiore allo 0,00%.

### Art. 2 - Rivalutazione del capitale

A ciascuna ricorrenza annua si determina il nuovo capitale assicurato rivalutabile (capitale assicurato rivalutabile). Il capitale rivalutato viene determinato sommando al capitale assicurato rivalutabile in vigore un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura di rivalutazione calcolata sulla base del rendimento attribuito. Nel caso in cui però il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, per esempio in presenza di versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione Speciale in un momento diverso dalla ricorrenza annuale, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

### Art. 3 - Regolamento della Gestione Separata Ri.Alto

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Risparmio Alto - Ri.Alto (la Gestione Separata).
2. La Gestione Separata è denominata in Euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità 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 obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti in 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 rischiosità.

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 effettiva-

mente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

7. Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
8. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente paragrafo 7. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

9. La Gestione Separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
10. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
11. La Gestione Separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La eventuale fusione o scissione perseguirà in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporterà oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.
12. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

# Regolamento del Fondo Interno BG Dinamico

### Art. 1 - Aspetti generali

Al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base alle Condizioni di Polizza, la Compagnia ha costituito un Fondo Interno, suddiviso in quote, al quale collegare direttamente, ai sensi dell'art. 30 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174, le prestazioni del contratto.

Il Fondo Interno è denominato BG DINAMICO ed è suddiviso in quote, tutte di uguale valore e diritti.

### Art. 2 - Obiettivo del Fondo Interno

Lo scopo della gestione del Fondo è realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo compatibilmente con l'andamento del *benchmark* di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del *benchmark* stesso. Per raggiungere tale obiettivo viene considerato come parametro di riferimento il *benchmark* di seguito descritto:

- 50% MSCI Emerging Market;
- 35% MSCI World;
- 15% JP Morgan Euro Cash 3 mesi.

MSCI EMERGING MARKETS INDEX (PI) in euro: composto da titoli azionari a maggiore capitalizzazione quotati sui mercati concernenti i "Paese Emergenti", attualmente 21 paesi: Brasile, Cile, Colombia, Messico, Perù, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, Marocco, Polonia, Russia, Sud Africa, Turchia, Cina, India, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Taiwan, Thailandia. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

MSCI WORLD INDEX (PI) in euro: composto da titoli azionari a maggiore capitalizzazione quotati sui mercati concernenti i "Paesi Sviluppati", attualmente 24 paesi: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Paesi Bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito, Stati Uniti. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

JP MORGAN EMU CASH A 3 MESI in euro: misura la performance degli strumenti di liquidità negoziati sul mercato interbancario all'interno dell'Unione Monetaria Europea e caratterizzati da scadenza fino a 3 mesi. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

### Art. 3 - Caratteristiche del Fondo Interno

Gli investimenti delle risorse affluite al Fondo Interno rientrano nelle categorie di attività previste dalla sezione 3 della Circolare ISVAP n.474/D del 21 febbraio 2002 per la copertura delle riserve tecniche relative ai contratti di assicurazione sulla vita di cui all'art.30, comma I, D.Lgs. 17 marzo 1995, n.174.

Il Fondo Interno è composto principalmente da strumenti finanziari di tipo azionario, prevalentemente in OICR, armonizzati e non. Pertanto il Fondo si può classificare di tipo azionario.

Gli investimenti sono effettuati secondo quanto stabilito dalla Circolare ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3, dalla Circolare ISVAP 551/D del 1° marzo 2005 nella Parte III e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Gli investimenti sono effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli di Società dei sopra citati Paesi anche se quotati in altri mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico.

Gli investimenti vengono pertanto effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

Potranno essere utilizzati OICR armonizzati e non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa, di tipo azionario e flessibile il cui patrimonio sia gestito coerentemente al presente regolamento.

L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del fondo.

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1° marzo 2005.

La Società ha la facoltà di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali o in altri strumenti finanziari emessi da Società appartenenti a tale Gruppo. La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

La Società si riserva la facoltà di affidare l'attività di asset allocation e le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, anche appartenenti al Gruppo Generali, nell'ambito del quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia e comunque conformi al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano comunque alcun esonero e limitazione delle responsabilità della Società nei confronti degli Assicurati. La Società esercita un costante controllo sulle operazioni eseguite da tali intermediari.

#### **Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo Interno e calcolo del valore della quota.**

Il valore complessivo netto del Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui all'Art. 5 del presente Regolamento, con riferimento al giorno di valorizzazione.



Le attività sono composte da:

- tutti gli strumenti finanziari assegnati al Fondo per data operazione;
- la posizione netta di liquidità derivante dal saldo liquido del conto corrente di gestione al giorno di valorizzazione e dalla liquidità impegnata per le operazioni da regolare;
- altre attività tra cui:
  - il dividendo lordo deliberato e messo in pagamento ma non ancora incassato;
  - tutti gli interessi lordi maturati e non ancora percepiti;
  - gli eventuali crediti di imposta maturati, che verranno cumulati ed eventualmente liquidati a fine esercizio.

Tra le passività rientrano le seguenti spese non ancora liquidate:

- interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del Fondo;
- commissioni di gestione;
- spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo;
- oneri fiscali di pertinenza del Fondo;
- altri costi di diretta pertinenza del Fondo.

Il valore delle attività viene determinato come segue:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi scaduti e non incassati al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari ammessi a quotazione e trattati su di un mercato regolamentato, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base della quotazione ufficiale del giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non trattati su mercati ufficiali, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo al giorno di valorizzazione;
- le parti di OICR sono valutate al loro valore ufficiale riferito al giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- le attività denominate in valute diverse da quella di denominazione del Fondo Interno sono convertite in quest'ultima valuta sulla base dei tassi di cambio correnti alla data di riferimento della valutazione.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore delle passività viene determinato come segue:

- la valorizzazione dei pronti contro termine avviene sulla base dei medesimi criteri utilizzati per la valutazione dei corrispondenti strumenti finanziari;
- la valorizzazione delle altre passività al valore nominale.

Le passività sono valutate al valore nominale.

Il Fondo è ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle quote del Fondo Interno non viene distribuito.

La valorizzazione della quota avviene settimanalmente il giovedì.

Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Il valore unitario della quota del Fondo Interno, per le prime tre settimane di operatività, viene stabilito in Euro 10,00.

La Compagnia può sospendere la determinazione del valore unitario delle quote del Fondo Interno per cause di forza maggiore ed in particolare nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di calcolo su [IlSole24Ore](http://IlSole24Ore) e sul sito Internet della Società [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it).

#### **Art. 5 - Spese a carico del Fondo Interno**

Le spese a carico del Fondo Interno sono rappresentate da:

- commissioni di gestione fissate nella misura del 2,00% su base annua, per il servizio di asset allocation e l'amministrazione dei contratti per tutte le parti del fondo investite in qualunque strumento (includendo sia OICR collegati sia OICR non collegati). La Società esclude pertanto le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR;
- commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo dell'1,90%;
- commissione di overperformance del valore massimo del 2,00% della differenza tra l'incremento del valore della quota e la variazione dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR;
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione del Fondo Interno;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo Interno;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota del Fondo Interno;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo.

Le commissioni di gestione sono calcolate in pro-rata ad ogni valorizzazione. Le commissioni maturate vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo Interno ai fini della determinazione del valore complessivo netto.

#### **Art. 6 - Liquidazione anticipata del Fondo Interno**

La Società, nell'interesse del Contraente e previa comunicazione allo stesso, si riserva il diritto di liquidare il Fondo Interno. Tale facoltà potrà essere esercitata qualora il patrimonio del Fondo risultasse non sufficiente per garantire un'ottimizzazione dei risultati dello stesso Fondo. In tal caso, con effetto 31 dicembre dello stesso anno, il valore delle attività del Fondo Interno in liquidazione viene trasferito ad un altro Fondo Interno avente profilo di rischio analogo.

#### **Art. 7 - Modifiche del Regolamento del Fondo Interno**

Eventuali modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa vigente o da mutati criteri gestionali, solo se favorevoli agli Assicurati, saranno notificate all'IVASS e pubblicate sullo stesso quotidiano che provvede a divulgare il valore unitario della quota; le stesse verranno depositate presso la Direzione della Compagnia.

### **Art. 8 - Fusione tra i Fondi Interni**

La Società si riserva di istituire in futuro ulteriori Fondi Interni.

È prevista la possibilità di fusione tra Fondi Interni della Compagnia con caratteristiche simili al fine di perseguire l'ottimizzazione della redditività dei Fondi in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende degli stessi Fondi Interni.

L'operazione di fusione, preannunciata al Contraente e all'IVASS con un anticipo di almeno 60 giorni rispetto alla sua decorrenza, è effettuata a valori di mercato, alla data di decorrenza medesima, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante determinato in base al controvalore delle quote possedute del Fondo incorporato valorizzate all'ultima quotazione ante fusione.

La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti.

### **Art. 9 - Rendiconto e revisione contabile**

La Società dovrà redigere il rendiconto annuale della gestione del Fondo secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento.

I rendiconti della gestione del Fondo Interno sono annualmente sottoposti a verifica contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'art. 161 del D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, che attesta la rispondenza della gestione del Fondo Interno al presente Regolamento e l'esatta valorizzazione delle quote.

### Allegato 3

## Life Cycle: percentuale di ripartizione

Età compiuta dall'Assicurato	% Ri.Alto	% BG Dinamico
Fino a 30 anni		100
31	2	98
32	4	96
33	6	94
34	10	90
35	14	86
36	18	82
37	22	78
38	26	74
39	30	70
40	34	66
41	39	61
42	43	57
43	47	53
44	51	49
45	56	44
46	62	38
47	68	32
48	74	26
49	80	20
50	86	14
51	88	12
52	95	5
53	96	4
54	97	3
55	98	2
Da 56 in poi	100	-

## Glossario

### **A** Anno, annualità, annuale, annuo

Periodo di tempo pari a 365 o 366 giorni a seconda dell'anno di calendario a cui 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 quest'ultimo per modificarne alcuni aspetti concordati tra la Società ed il Contraente oppure dovuti per Legge.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno 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.

### **B** Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in Polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

### **C** Capitale in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario designato.

### **Carenza**

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

### **Caricamenti**

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

**Cessione, pegno e vincolo**

Condizioni in base alle quali il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

**Composizione del Fondo Interno**

Informazione sulle attività di investimento del Fondo Interno relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

**Composizione della Gestione Speciale**

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Speciale.

**Comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

**Conclusione del contratto**

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

**Condizioni di Polizza (o Condizioni di assicurazione)**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**Conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

**Consolidamento**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), 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 meno con l'Assicurato e con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

**Controvalore delle quote**

L'importo in Euro ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

**Costi (o spese)**

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

**Costo di overperformance**

Commissione trattenuta dalla Società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto ecceda un determinato andamento positivo prefissato nelle condizioni contrattuali.

**Costo percentuale medio annuo**

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della Polizza rispetto a quello della stessa non gravata da costi.

**Cumulo premi versati**

Somma del premio unico e dei premi aggiuntivi o dei premi unici ricorrenti e dei premi aggiuntivi che il Contraente ha versato sul contratto di assicurazione.

**D****Data di valorizzazione**

Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso.

**Data di decorrenza del contratto**

La data di riferimento indicata nel documento di Polizza per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

**Dati storici**

I risultati ottenuti in termini di rendimenti finanziari e di volatilità realizzati dal Fondo Interno negli ultimi anni.

**Diritto proprio (del Beneficiario)**

Diritto del Beneficiario alle prestazioni del contratto di assicurazione acquisito per effetto della designazione del Contraente.

**Documento di Polizza**

Documento che fornisce la prova e definisce il contratto di assicurazione.

**Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

**Durata del pagamento dei premi**

Periodo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso.

**E****Esclusioni**

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

**Estensione territoriale**

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

### **Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

## **F Fascicolo Informativo**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda Sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili);
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del regolamento del Fondo Interno e della Gestione Speciale;
- Glossario;
- Modulo di Proposta.

### **Fondo interno**

Fondo Interno d'investimento per la gestione delle polizze Unit-Linked costituito dalla Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vanno a confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente.

## **G Gestione Speciale**

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 la Polizza.

### **Giorno di riferimento**

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione delle quote ed è individuato a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento.

### **Giorno di valorizzazione**

Il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso.

## **I Impignorabilità e inesquestrabilità**

Principio secondo cui le somme assicurate non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

### **Imposta sostitutiva**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

### **Intermediario**

Global Assicurazioni S.p.A., Via Feltre, 75 - 20134 Milano. Le operazioni vengono effettuate tramite l'Intermediario assicurativo anche attraverso gli sportelli bancari convenzionati con l'Intermediario stesso.



### **Ipotesi di rendimento**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della 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.

## **L**

### **Lettera di conferma di investimento dei premi**

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della Polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

### **Liquidazione**

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

## **M**

### **Mese, mensilità, mensile**

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

## **N**

### **Nota Informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni dell'Autorità di Vigilanza che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della Polizza.

## **O**

### **OICR**

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il Fondo Interno investe e delle modalità di accesso o di uscita, si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi, ecc.

### **Opzione**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia.

### **Opzione rendita certa e poi vitalizia**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, l'erogazione di una rendita vitalizia che sarà corrisposta in modo certo per un numero prefissato di anni, anche in caso di morte dell'Assicurato, e successivamente finché quest'ultimo sarà in vita.

**Opzione rendita reversibile**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, l'erogazione di una rendita vitalizia che sarà corrisposta finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite.

**Opzione rendita vitalizia**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, l'erogazione di una rendita vitalizia che sarà corrisposta finché l'Assicurato è in vita.

**P****Periodo di osservazione**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione speciale, ad esempio dal primo novembre al trentuno ottobre di ogni anno.

**Piano programmato dei versamenti**

È l'insieme dei premi unici ricorrenti, anche frazionati nell'anno, pagabili per la durata del pagamento premi prevista dal contratto.

**Polizza Unit-Linked**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un Fondo Interno di investimento o di un OICR.

**Premio aggiuntivo**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano programmato dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

**Premio investito**

Premio versato, al netto dei caricamenti, impiegato per l'acquisto di quote del Fondo Interno o di OICR.

**Premio unico ricorrente**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del piano dei versamenti, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

**Premio versato**

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti Unit-Linked si può suddividere in premio investito, in premio per le eventuali garanzie complementari e di puro rischio e nelle componenti di costo.

**Profilo di rischio**

Indice della rischiosità finanziaria della Polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo Interno a cui la Polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

**Progetto Esemplificativo personalizzato**

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'Autorità di Vigilanza, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'Autorità di Vigilanza e consegnato al potenziale Contraente.

**Proposta (Modulo di)**

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.

**Q****Quota**

È l'unità di misura (unit) utilizzata per esprimere le prestazioni del contratto.

**Quote assicurate**

Il valore contrattuale di riferimento per il calcolo delle prestazioni espresse in quote.

**R****Recesso**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

**Regolamento della Gestione Speciale**

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la Gestione Speciale.

**Regolamento del Fondo Interno**

Documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo Interno d'investimento, e che include informazioni sull'attività di gestione, sulla politica d'investimento, sulla denominazione e la durata del Fondo Interno, sugli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, sugli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, e su eventuali altre caratteristiche.

**Rendimento finanziario**

Rendimento finanziario della Gestione Speciale nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

**Rendimento minimo trattenuto**

Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Speciale.

**Revoca**

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

**Riduzione**

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi periodici.

**Riscatto**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del capitale assicurato, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

**Riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del capitale assicurato, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

**Rischio di cambio**

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

**Rischio di interesse**

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

**Rischio di mercato**

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

**Rischio finanziario**

Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

**Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione speciale secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

**Rivalutazione minima garantita**

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

**S****Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

**Scheda Sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'Autorità di Vigilanza che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

**Sinistro**

Il verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

### **Società (di Assicurazione)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

### **Società di Gestione del Risparmio (SGR)**

Società di diritto italiano autorizzate al servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

### **Società di revisione**

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

### **Sostituto d'imposta**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

## **T Total Expenses Ratio (TER)**

Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo Interno, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

## **V Valore del piano programmato dei versamenti**

È l'importo complessivo che il Contraente si impegna a versare entro il termine della durata contrattuale.

### **Valore unitario della quota**

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo Interno alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

### **Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui è espresso il controvalore delle quote assicurate.

### **Volatilità**

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

**Documento aggiornato a luglio 2014**

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



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

