

Generali Italia S.p.A.

# GENERALI FOREVER

Contratto di assicurazione a vita intera  
con capitale rivalutabile a premio unico  
e premi unici aggiuntivi

**(Mod. GVFOR - ed. 10/18)**

Il presente Fascicolo informativo, contenente

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del regolamento della gestione separata
- Glossario
- Modulo di proposta

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

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



Data ultimo aggiornamento: 01/10/2018

# Scheda sintetica

Contratto di assicurazione a vita intera  
con capitale rivalutabile a premio unico  
e premi unici aggiuntivi

Mod. GVFOR - ed. 10/18 - 1 di 7

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.

**GENERALI FOREVER**







## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### 1.a) Impresa di assicurazione

GENERALI ITALIA S.p.A., appartenente al gruppo Generali.

### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa<sup>(1)</sup>

Patrimonio netto al 31/12/2017: € 10.911.136.059 di cui € 1.618.628.450 relativi al capitale sociale e € 8.697.146.384 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità della Compagnia: 257% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

### 1.c) Denominazione del contratto

GENERALI FOREVER

### 1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate di Generali Forever, riservato ai già clienti che al momento della sottoscrizione del presente contratto siano contraenti di polizze vita retail, in vigore, emesse da almeno sei mesi e a cui manchino almeno sei mesi alla scadenza, sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi.

### 1.e) Durata

Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e l'assicurato sia in vita.

### 1.f) Pagamento dei premi

Periodicità di pagamento dei premi	Unico con possibilità di versamenti aggiuntivi
Premio unico iniziale minimo, al netto dei diritti di emissione	25.000 euro
Premio unico aggiuntivo minimo, al netto dei diritti	10.000 euro

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

<b>Obiettivi</b>	investimento
<b>Tipo di investimento</b>	rischio basso o medio * (in base alla gestione separata scelta)
<b>Orizzonte temporale</b>	anche breve

GENERALI FOREVER si caratterizza per:

- essere rivolto prevalentemente a una clientela retail;
- una copertura assicurativa in caso di decesso;
- la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi a premio unico nei primi cinque anni;

(1) I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

- un livello di rischio basso o medio, in base alla gestione separata scelta dal contraente se denominata rispettivamente in euro o in dollari Usa;
  - la possibilità di investire in una gestione separata denominata in euro oppure in una gestione separata denominata in dollari USA.
- \* Il prodotto, quando collegato alla gestione GEVAL/\$, prevede che le prestazioni siano denominate in dollari USA, pertanto il rendimento varia a seconda della fluttuazione del cambio. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore di rischio contenuto nel KID.

La parte del premio trattenuta dall'impresa a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione E della nota informativa per l'illustrazione del meccanismo di partecipazione agli utili.

L'impresa è tenuta a consegnare 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

GENERALI FOREVER prevede la seguente prestazione:

#### a. Prestazione in caso di decesso

<i>Capitale</i>	Il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal contraente, in qualsiasi epoca avvenga il decesso.
-----------------	---

La prestazione in caso di decesso dell'assicurato si rivaluta almeno al tasso di interesse minimo garantito dello 0% annuo per il periodo che intercorre tra la data di decorrenza di ogni versamento e la data di decesso.

La partecipazione agli utili, una volta dichiarata al contraente, risulta definitivamente acquisita.

Possibili valute contrattuali: euro, dollaro USA.

Per i contratti con valuta contrattuale dollaro USA il contraente assume un rischio di cambio.

Riscattando il contratto, il contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

Maggiori informazioni sono fornite in nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 2 delle condizioni di assicurazione.

### 4. COSTI

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

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

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

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

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

**Indicatore sintetico “costo percentuale medio annuo”**  
gestioni separate: GESAV; GEVAL/\$

**Ipotesi adottate:**

Premio unico	25.010,00 euro
Età massima	85 anni
Tasso di rendimento degli attivi	2,0%
Durata	a vita intera

Anno	CPMA
5	1,55%
10	1,52%
15	1,52%
20	1,51%
25	1,51%

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalle gestioni separate GESAV e GEVAL/\$ negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. I dati sono confrontati 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 per quanto riguarda la gestione separata GESAV, mentre per la gestione separata GEVAL/\$ i dati sono confrontati con i tassi di interesse a lungo termine dei titoli della valuta dollaro USA e con le variazioni percentuali annue dei tassi di cambio del dollaro USA contro euro.

**Gestione separata GESAV**

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2013	4,02%	2,52%	3,35%	1,17%
2014	3,86%	2,36%	2,08%	0,21%
2015	3,81%	2,31%	1,19%	-0,17%
2016	3,68%	2,18%	0,91%	-0,09%
2017	3,45%	1,95%	1,28%	1,15%

**Gestione separata GEVAL/\$**

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Tasso di rendimento dei titoli a lungo termine	Variazione % dei tassi di cambio dollaro contro euro
2013	4,43%	2,81%	2,35%	-3,26%
2014	3,70%	2,20%	2,54%	-0,03%
2015	3,33%	1,83%	2,14%	19,74%
2016	3,64%	2,14%	1,84%	0,24%
2017	3,72%	2,22%	2,33%	-1,98%

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della nota informativa.

**GENERALI ITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente scheda sintetica.**

**Generali Italia S.p.A.  
Amministratore Delegato, Direttore Generale e Country Manager Italia**

**Marco Maria Sesana**



Data ultimo aggiornamento: 01/10/2018



# Nota informativa

Contratto di assicurazione a vita intera  
con capitale rivalutabile a premio unico  
e premi unici aggiuntivi

Mod. GVFOR - ed. 10/18 - 1 di 12

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.

**GENERALI FOREVER**





## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. Informazioni generali

GENERALI ITALIA S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali.

- La sede legale è in Via Marocchese, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
- Recapito telefonico: 041.5492111; sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it); indirizzo di posta elettronica: [info.it@generali.com](mailto:info.it@generali.com).
- L'impresa di assicurazione è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927, ed è iscritta al numero n. 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Si rinvia al sito internet dell'impresa per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative.

Collegandosi al sito internet della Compagnia, accedendo alla sezione dedicata e seguendo le istruzioni riportate, il Contraente potrà registrarsi ed accedere alle informazioni sulle polizze sottoscritte.

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

### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

GENERALI FOREVER ha una durata che coincide con la vita dell'assicurato.

Il contratto, a fronte del versamento di un premio unico, prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato.

Si rinvia all'articolo 1 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione.

Il capitale liquidabile in caso di morte dell'assicurato è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi.

La prestazione in caso di decesso dell'assicurato si rivaluta almeno al tasso di interesse minimo garantito dello 0% annuo per il periodo che intercorre tra la data di decorrenza di ogni versamento e la data di decesso.

La partecipazione agli utili, una volta dichiarata al contraente, risulta definitivamente acquisita.

Per i contratti collegati a gestioni separate espresse in valuta diversa dall'euro, il contraente assume un rischio di cambio che potrebbe determinare prestazioni inferiori ai premi versati.

### 3. Premi

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

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

- tramite POS, per i pagamenti che avvengono in agenzia;
- per mezzo di bollettino di conto corrente postale intestato alla Società o all'intermediario su ccp dedicato(\*);
- con assegno circolare con clausola di intrasferibilità intestato alla Società o all'intermediario con conto corrente assicurativo dedicato(\*);
- con assegno bancario(\*\*) o postale(\*\*) intestato alla Società o all'intermediario con conto corrente assicurativo dedicato con clausola di intrasferibilità;
- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società o su conto dedicato(\*) dell'intermediario;
- per mezzo di pagamento effettuato in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla società;
- altre modalità offerte dal servizio bancario e postale.

Note:

(\*) si tratta del conto separato previsto ai sensi dell'art. 117 del Codice delle Assicurazioni nonché ai sensi dell'articolo 54 del Reg. 5/2006 e si intende il conto corrente bancario che l'intermediario intrattiene per la raccolta dei premi assicurativi.

(\*\*) in relazione agli assegni bancari e/o postali, nel rispetto del principio di correttezza e buona fede, è facoltà dell'intermediario richiedere il pagamento del premio anche tramite altra modalità tra quelle previste.

Non sono ammessi pagamenti in contanti.

Il versamento del premio può essere effettuato presso l'agenzia cui è assegnato il contratto, oppure presso la sede della società in Mogliano Veneto - Treviso.

#### 4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazioni agli utili

GENERALI FOREVER prevede la rivalutazione annuale della prestazione in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata.

Si rinvia all'articolo 2 delle condizioni di assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione e ai regolamenti delle gestioni separate che formano parte integrante delle condizioni di assicurazione.

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

La società consegna al contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

### C. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE

#### 5. Costi

##### 5.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

###### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

Cifra fissa	50,00 euro
Diritti di emissione	10,00 euro
Diritti di quietanza	2,50 euro per ogni versamento di premio unico aggiuntivo
Costi percentuali	0,0% sul premio unico iniziale
	1,0% su ogni premio unico aggiuntivo

###### 5.1.2 Costi per riscatto

In caso di riscatto nelle annualità comprese tra la seconda e la quinta, il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale assicurato, rivalutato fino alla data di richiesta secondo quanto definito all'articolo 2 delle condizioni di assicurazione, una percentuale di riduzione pari a 0,75% per ogni anno di durata mancante al completamento della quinta annualità del contratto, comprese eventuali frazioni d'anno (metodo pro-rata).

Nella tabella seguente si riporta la percentuale di riduzione, calcolata in funzione della durata mancante al completamento del quinto anno di contratto, espressa in anni interi:

All'inizio del	2° anno	3° anno	4° anno	5° anno	6° anno e oltre
	3,00%	2,25%	1,50%	0,75%	0%

Esempio. Se la richiesta di riscatto perviene quando sono interamente trascorse le prime due annualità, la percentuale di riduzione è 2,25%, così calcolata:

- anni e frazioni d'anno mancanti al completamento della 5° annualità: 3 anni;
- $0,75\% \times 3 = 2,25\%$

Esempio. Se la richiesta di riscatto perviene una volta completato il 28° mese (trascorsi 2 anni e 4 mesi dalla decorrenza del contratto), la percentuale di riduzione è 2% circa, così calcolata:

- anni e frazioni d'anno mancanti al completamento della 5° annualità: 2 anni e 8 mesi;
- $0,75\% \times (2 + 2/3) = 2,00\%$

Tuttavia, in caso di riscatto parziale di importo pari o inferiore alla differenza, se positiva, tra il capitale assicurato rivalutatosi fino alla data di richiesta e il 90% dei premi complessivamente versati (al netto dei diritti), il valore di riscatto è pari al capitale assicurato rivalutatosi fino alla data di richiesta, senza applicazione di alcuna percentuale di riduzione, anche qualora non siano interamente trascorse le prime cinque annualità.

## **5.2 Costi applicati in funzione della modalità di partecipazione agli utili**

<b>Valore trattenuto in punti percentuali assoluti dal rendimento della gestione separata</b>	1,50
---	------

<b>Intervallo di rendimento della gestione separata</b>	<b>Punti percentuali assoluti di incremento del valore trattenuto</b>
pari o superiore al 4,10% ed inferiore 4,20%	0,03
pari o superiore al 4,20% ed inferiore 4,30%	0,06
...	...

Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale, il valore trattenuto aumenta di 0,03 punti percentuali assoluti.

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 15%.

## **6. Regime fiscale**

Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia rilasciata dal contraente in occasione della sottoscrizione della proposta o polizza.

Il contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente (entro 30 giorni) all'Impresa lo spostamento di residenza o sede in altro Stato Membro dell'Unione Europea. In caso di mancato adempimento, il contraente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato all'Impresa in conseguenza della mancata comunicazione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, qualora diverso) e che può essere soggetto a modifiche future.

### Tassazione della prestazione assicurata in caso di morte

Le somme dovute dalla società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta corrisposte a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato sono esenti sia dalle imposte di successione sia, per la quota relativa al rischio demografico, dall'Irpef.

### Tassazione in caso di riscatto

Le somme corrisposte dalla società in caso di vita dell'assicurato sono soggette ad imposta sostitutiva sull'importo pari alla differenza fra la somma dovuta dalla società e l'ammontare del premio corrisposto dal contraente.

La società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a:

- soggetti che esercitano attività d'impresa;
- persone fisiche o enti non commerciali, in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, qualora gli interessati presentino una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 7. Modalità di perfezionamento del contratto

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

### 8. Riscatto

GENERALI FOREVER riconosce un valore di riscatto, trascorso un anno dalla data di decorrenza e purché l'assicurato sia in vita.

Si rinvia all'articolo 5 delle condizioni di assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto, che tengono conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2.

Il valore di riscatto è comunque almeno pari al premio unico iniziale versato, al netto dei costi, eventualmente riproporzionato nel caso in cui siano stati effettuati precedentemente riscatti parziali.

Per i contratti con valuta contrattuale Dollaro USA, il contraente assume il rischio di cambio.

Il contraente può chiedere informazioni sul valore di riscatto presso l'agenzia cui è assegnato il contratto.

L'ufficio della società a cui chiedere informazioni circa i predetti valori è:

Generali Italia S.p.A. – Coordinamento Assistenza e Service Center

Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma

Fax 06.47224774, e-mail [informazioni.it@generali.com](mailto:informazioni.it@generali.com).

L'evoluzione dei valori di riscatto è riportata nel progetto esemplificativo di cui alla sezione E della presente nota informativa; i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal contraente sono contenuti nel progetto personalizzato.

### 9. Revoca della proposta

Il contraente, finché il contratto non sia concluso, può revocare la proposta di assicurazione inviando all'agenzia, presso la quale è stata sottoscritta, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà; entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, la società restituisce al contraente, per mezzo della medesima agenzia, gli importi eventualmente già pagati.

### 10. Diritto di recesso

Il contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Per il recesso dal contratto deve essere inviata all'agenzia, presso la quale è stato assegnato, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso Generali Italia S.p.A. rimborsa al contraente il premio versato, diminuito delle eventuali imposte e delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto di cui al punto 5.1.1 della presente nota informativa, a condizione che siano quantificate nella proposta di assicurazione e in polizza.

### 11. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla società la documentazione indicata all'articolo 6 delle condizioni di assicurazione.

Generali Italia S.p.A. esegue i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.

Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile); decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.

## 12. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Per le controversie relative al contratto, l'esercizio dell'azione giudiziale è subordinato al preventivo esperimento del procedimento di mediazione, ai sensi degli artt. 4 e 5 D.Lgs. 4.3.2010 n. 28 così come modificato dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.

Le istanze di mediazione nei confronti della Società aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrate per iscritto a:

Generali Italia S.p.A. – Ufficio Atti Giudiziari (Area Liquidazione)  
Via Silvio d'Amico, 40 – 00145 ROMA – fax 06.44.494.313  
e-mail:generali\_mediazione@pec.generaligroup.com

## 13. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana. Le parti contrattuali possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.

## 14. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il contratto o il servizio assicurativo (ad es. la gestione dei sinistri) devono essere inoltrati per iscritto a:

Generali Italia S.p.A. – Tutela Cliente - Via Leonida Bissolati, 23 - Roma - CAP 00187  
fax 06 84833004 - e mail: reclami.it@generali.com.

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Tutela Cliente.

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

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

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

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm)).

Prima di interessare l'Autorità giudiziaria, è necessario ricorrere alla mediazione obbligatoria, in quanto prevista dalla legge come condizione di procedibilità nelle controversie in materia assicurativa, facendo altresì presente la possibilità di attivare preliminarmente la negoziazione assistita facoltativa.

## 15. Informativa in corso di contratto

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

## 16. Conflitto d'interessi

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

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

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

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

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

In tale contesto, si precisa quanto segue:

### Politiche di prodotto

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

### Incentivi

È vietata l'adozione di iniziative incentivanti che siano in grado di orientare l'attività degli addetti alla distribuzione verso uno specifico prodotto a parità di caratteristiche con un altro, o verso una determinata operazione in assenza di situazioni oggettive di mercato che la giustificano. Al riguardo, la società non ha attualmente politiche di incentivazione differenziate rispetto a prodotti aventi le medesime caratteristiche.

### Gestione degli attivi

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

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

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

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

### Retrocessione di commissioni

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

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori 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 2,0%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla società secondo le regole indicate nelle condizioni contrattuali e riassunte in seguito, si individua la misura di rivalutazione.

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

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

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

### A. Tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso minimo garantito	0,0%
- Et� massima dell'assicurato	85 anni
- Durata	vita intera
- Premio unico	100.000,00 euro
- Cifra fissa	50 euro
- Diritti di emissione	10 euro
- Prestazione caso morte iniziale	99.940,00 euro

Anni trascorsi	Prestazione caso morte (*)	Riscatto (*)
1	99.940,00	99.940,00
2	99.940,00	99.940,00
3	99.940,00	99.940,00
4	99.940,00	99.940,00
5	99.940,00	99.940,00
6	99.940,00	99.940,00
7	99.940,00	99.940,00
8	99.940,00	99.940,00
9	99.940,00	99.940,00
10	99.940,00	99.940,00
11	99.940,00	99.940,00
12	99.940,00	99.940,00
13	99.940,00	99.940,00
14	99.940,00	99.940,00
15	99.940,00	99.940,00
16	99.940,00	99.940,00
17	99.940,00	99.940,00
18	99.940,00	99.940,00
19	99.940,00	99.940,00
20	99.940,00	99.940,00
21	99.940,00	99.940,00
22	99.940,00	99.940,00
23	99.940,00	99.940,00
24	99.940,00	99.940,00
25	99.940,00	99.940,00
...	...	...

(\*) I valori devono intendersi calcolati alla fine dell'annualit  assicurativa e sono calcolati al lordo delle imposte di legge.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato, al netto della cifra fissa e dei diritti di emissione,   contrattualmente garantito.

## B. Ipotesi di rendimento finanziario

- Rendimento finanziario	2,0%
- Valore trattenuto	1,5%
- Tasso minimo garantito	0,0%
- Età massima dell'assicurato	85 anni
- Durata	vita intera
- Premio unico	100.000,00 euro
- Cifra fissa	50 euro
- Diritti di emissione	10,00 euro
- Prestazione caso morte iniziale	99.940,00 euro

**Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

Anni trascorsi	Prestazione caso morte (*)	Riscatto (*)
1	100.439,70	99.940,00
2	100.941,90	99.940,00
3	101.446,61	99.940,00
4	101.953,84	101.189,19
5	102.463,61	102.463,61
6	102.975,93	102.975,93
7	103.490,81	103.490,81
8	104.008,26	104.008,26
9	104.528,30	104.528,30
10	105.050,94	105.050,94
11	105.576,20	105.576,20
12	106.104,08	106.104,08
13	106.634,60	106.634,60
14	107.167,77	107.167,77
15	107.703,61	107.703,61
16	108.242,13	108.242,13
17	108.783,34	108.783,34
18	109.327,26	109.327,26
19	109.873,89	109.873,89
20	110.423,26	110.423,26
21	110.975,38	110.975,38
22	111.530,26	111.530,26
23	112.087,91	112.087,91
24	112.648,35	112.648,35
25	113.211,59	113.211,59
...	...	...

(\*) I valori devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono calcolati al lordo delle imposte di legge.

**GENERALI ITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente nota informativa.**

**Generali Italia S.p.A.  
Amministratore Delegato, Direttore Generale e Country Manager Italia**

**Marco Maria Sesana**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'M. Sesana', with a stylized flourish at the end.

Data ultimo aggiornamento: 01/10/2018

# Condizioni di assicurazione

Contratto di assicurazione a vita intera  
con capitale rivalutabile a premio unico  
e premi unici aggiuntivi

Mod. GVFOR - ed. 10/18 - 1 di 14

**GENERALI FOREVER**





## Premessa

GENERALI FOREVER è riservato ai già clienti che al momento della sottoscrizione del presente contratto siano contraenti di polizze vita retail, in vigore, emesse da almeno sei mesi e a cui manchino almeno sei mesi alla scadenza.

## PARTE I - PRESTAZIONI, RIVALUTAZIONE E PREMI DELL'ASSICURAZIONE

### Art. 1 Prestazioni assicurate

GENERALI ITALIA S.p.A. si impegna a pagare al beneficiario, previo versamento del premio unico iniziale e degli eventuali premi unici aggiuntivi, la prestazione in caso di morte dell'assicurato.

Tale prestazione è pari al capitale assicurato complessivo rivalutato, che corrisponde alla somma dei capitali assicurati iniziali derivanti dal versamento del premio unico iniziale e degli eventuali premi unici aggiuntivi rivalutati fino alla data del decesso, secondo quanto previsto nella clausola di rivalutazione (art. 2).

Il capitale assicurato iniziale relativo al premio unico iniziale è pari al premio versato, al netto dei diritti di emissione e della cifra fissa; i capitali assicurati iniziali relativi agli eventuali premi unici aggiuntivi sono riportati nella quietanza di versamento.

Il contratto è riservato ad assicurati che alla data di sottoscrizione abbiano un'età non superiore a 85 anni.

#### Garanzie

La prestazione non può essere inferiore alla somma dei capitali assicurati, relativi a ciascun versamento, rivalutati all'ultima ricorrenza annuale precedente, eventualmente riproporzionata nel caso in cui siano stati effettuati riscatti parziali.

### Art. 2 Clausola di rivalutazione

GENERALI FOREVER prevede la rivalutazione annuale della prestazione assicurata in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata scelta dal contraente, il cui regolamento è allegato alle presenti condizioni di assicurazione.

#### Misura annua di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione della suddetta prestazione si ottiene diminuendo il rendimento della gestione separata di un valore, trattenuto dalla società, espresso in punti percentuali assoluti.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso essere negativa.

#### Rendimento

La società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata. L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto. Ad esempio per i contratti stipulati nel mese di agosto, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1 giugno al 31 maggio.

Nel caso di morte dell'assicurato o di riscatto, la misura di rivalutazione si calcola con il rendimento annuo conseguito nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della data del decesso o di richiesta del riscatto.

#### Valore trattenuto

Il valore trattenuto è pari a 1,5 punti percentuali assoluti.

Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 4,10% e inferiore al 4,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

### Rivalutazione annuale

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto il capitale assicurato, in vigore alla ricorrenza annuale precedente, è aumentato della misura annua di rivalutazione, come sopra stabilita.

Per il calcolo degli importi da liquidare a seguito del decesso dell'assicurato e di riscatto, in data diversa dalla ricorrenza annuale, la misura annua di rivalutazione per la determinazione della prestazione assicurata è applicata per il periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annuale e la data rispettivamente di decesso o di richiesta di riscatto.

### **Art. 3 Versamento del premio**

Generali Forever prevede alla sottoscrizione il versamento di un premio unico iniziale e dei diritti di emissione, i cui importi sono riportati in polizza; successivamente, vi è la possibilità di versare premi unici aggiuntivi di importo variabile, previa accettazione della società.

Avvenuto il pagamento viene rilasciata quietanza.

L'importo del premio unico iniziale, al netto dei diritti di emissione, deve essere almeno pari a 25.000 euro e non superiore a 300.000 euro.

L'importo di ciascun premio unico aggiuntivo, al netto dei diritti di quietanza, deve essere compreso tra 10.000 euro e 300.000 euro e comunque non superare il limite complessivo di premi versati in polizza, al netto dei riscatti parziali effettuati, pari a 600.000 euro.

## **PARTE II - VICENDE CONTRATTUALI**

### **Art. 4 Conclusione ed entrata in vigore del contratto, durata e recesso**

#### Conclusione del contratto

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

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

#### Entrata in vigore

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso; ovvero
- alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicata in polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

Se il versamento del premio è effettuato dopo tali date il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

Nel caso di pagamento del premio tramite bollettino di conto corrente postale, la data di versamento coincide con la data apposta dall'ufficio postale.

Nel caso di pagamento tramite P.O.S., assegno o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla società.

#### Dichiarazioni

Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato comporta la rettifica dei premi o delle prestazioni.

Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia rilasciata dal contraente in occasione della sottoscrizione della proposta o polizza.

Il contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente (entro 30 giorni) all'Impresa lo spostamento di residenza o sede in altro Stato Membro dell'Unione Europea. In caso di mancato adempimento, il contraente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato all'Impresa in conseguenza della mancata comunica-

zione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

Il contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione F.A.T.C.A. nel documento 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 Generali Italia S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate in proposta.

In ogni caso Generali Italia 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.

#### Durata

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di decesso dell'assicurato.

#### Recesso

Il contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui il contratto è concluso.

La comunicazione di recesso deve essere inviata all'agenzia cui è assegnato il contratto con lettera raccomandata; il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'agenzia della suddetta comunicazione.

La società rimborsa al contraente un importo pari al premio versato, diminuito delle eventuali imposte. La società ha inoltre diritto al recupero delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, indicate nella proposta di assicurazione e in polizza.

La società esegue il rimborso entro trenta giorni dalla data di ricevimento in agenzia della lettera raccomandata, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici.

### **Art. 5 Riscatto**

GENERALI FOREVER, su richiesta scritta del contraente, è riscattabile totalmente o parzialmente, a condizione che l'assicurato sia in vita e sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

#### Riscatto totale

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

L'importo relativo al riscatto totale è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di richiesta con le modalità riportate nella clausola di rivalutazione (art. 2).

In caso di richiesta di riscatto prima che siano interamente trascorse cinque annualità, il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale assicurato rivalutato una percentuale di riduzione pari a 0,75% per ogni anno di durata mancante al completamento della quinta annualità del contratto, comprese eventuali frazioni d'anno (metodo pro-rata).

A partire dal completamento della quinta ricorrenza annuale non è applicato alcun costo per il riscatto.

Il valore di riscatto è comunque almeno pari al premio unico iniziale versato, al netto dei costi, eventualmente riproporzionato nel caso in cui siano stati effettuati precedentemente riscatti parziali.

#### Riscatto parziale

L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale ad una quota del capitale assicurato.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, in caso di riscatto parziale di importo pari o inferiore alla differenza, se positiva, tra il capitale assicurato rivalutato fino alla data di richiesta e il 90% dei premi complessivamente versati (al netto dei diritti), al valore di riscatto non è applicata alcuna percentuale di riduzione, anche qualora non siano interamente trascorse le prime cinque annualità.

La quota riscattabile parzialmente e la prestazione residua non possono essere inferiori a 2.000,00 euro.

### Rivalutazione del capitale assicurato residuo

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per la prestazione residua e per il premio riproporzionato nella stessa misura; tali informazioni sono comunicate con apposita appendice. La prestazione continua ad essere rivalutata ad ogni ricorrenza annuale secondo le modalità riportate nella clausola di rivalutazione.

## **PARTE III - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

### **Art. 6 Modalità di richiesta per i pagamenti della società**

Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla società richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto.

Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere accompagnata da un documento di identità e dal codice fiscale dell'avente diritto, qualora non siano già stati presentati o siano scaduti. Le informazioni per la corretta redazione della richiesta sono disponibili presso le agenzie.

I documenti necessari per le richieste di liquidazione sono:

in caso di riscatto,

- un certificato di esistenza in vita dell'assicurato se non coincidente con l'avente diritto;

in caso di morte dell'assicurato prima della scadenza,

- certificato di morte;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà autenticata dal quale risulti se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento, ovvero che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non sia stato impugnato, e l'eventuale indicazione degli eredi legittimi e testamentari se i beneficiari caso morte sono indicati in modo generico;
- l'eventuale copia del testamento pubblicato.

La società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

La società esegue i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

### **Art. 7 Valuta contrattuale**

Tutti i pagamenti dovuti sia dal contraente sia dalla società avvengono in euro.

Qualora il contraente scelga una gestione separata espressa in una valuta diversa dall'euro, le prestazioni contrattuali sono in tale valuta.

#### Pagamenti dovuti dal contraente

Per i contratti collegati a gestioni separate con valuta contrattuale diversa dall'euro, il primo premio è convertito applicando l'ultima quotazione che precede la data di emissione del contratto indicata in polizza, oppure la data del pagamento del premio qualora questo sia effettuato all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Per gli eventuali premi aggiuntivi la conversione avviene applicando la prima quotazione del giorno antecedente la data di emissione del rispettivo premio aggiuntivo.

## Pagamenti dovuti dalla società

Per i contratti la cui valuta contrattuale è diversa dall'euro, i pagamenti della società sono convertiti come segue:

Pagamenti	Quotazione
prestazione a scadenza	ultima quotazione che precede il giorno della scadenza
prestazione in caso di morte	ultima quotazione che precede il giorno della morte
riscatto	ultima quotazione che precede il giorno della richiesta di riscatto
recesso	ultima quotazione che precede il giorno della comunicazione di recesso

## Quotazione della valuta contrattuale

La quotazione in euro della valuta contrattuale è quella ufficiale rilevata secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema europeo delle Banche Centrali, e divulgate dalla Banca d'Italia, di cui ai commi 5, 5-bis, 5-ter e 5-quater dell'art. 4 del Decreto Legislativo 24 giugno 1998 n. 213.

## **PARTE IV - ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO**

### **Art. 8 Beneficiario**

Il contraente designa il beneficiario e può in qualsiasi momento modificare tale designazione comunicandola per iscritto alla società o per testamento.

La designazione del beneficiario non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il contraente e il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto all'art. 1, il beneficiario abbia comunicato per iscritto alla società di volersi avvalere del beneficio.

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

### Diritto proprio del beneficiario

Il beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### **Art. 9 Cessione, pegno e vincolo**

Il contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le prestazioni. Tali atti diventano efficaci nei confronti della società solo quando la stessa ne abbia fatto annotazione su apposita appendice.

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

### **Art. 10 Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi, per gli effetti e nei limiti di cui all'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Compagnia al contraente o al beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

## Art. 11 Foro competente

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

Per le controversie relative al contratto, l'esercizio dell'azione giudiziale è subordinato al preventivo esperimento del procedimento di mediazione mediante deposito di un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice territorialmente competente di cui al 1° comma (artt. 4 e 5 D.Lgs. 4.3.2010 n. 28 così come modificato dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98).

## ALLEGATO N. 1

### Regolamento della gestione separata GESAV

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla società, denominato GESAV (la gestione separata). Tale Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.
2. La gestione separata è denominata in Euro.

### OBIETTIVI DELLA GESTIONE

3. 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 sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati.

### TIPOLOGIE DEGLI INVESTIMENTI

#### 4. Investimenti obbligazionari

L'investimento in titoli 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 investimento di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

#### Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti comprenderà attività del comparto immobiliare, incluse 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 operanti. 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 sul 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%

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

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 anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischio.

#### VALORE DELLA GESTIONE E ONERI

- Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
- Sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

#### RENDIMENTO MEDIO E PERIODO DI OSSERVAZIONE

- Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.
- 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.
- 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. Analogamente, al termine di ogni mese, viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato nei dodici mesi precedenti.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. 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 degli utili e dei proventi di cui al precedente paragrafo 8. 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.

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.

#### CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE ED EVENTUALI MODIFICHE

- La gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

11. 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.
12. 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 fusione o la scissione perseguono in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporta oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.

## ALLEGATO N. 2

### Regolamento della gestione separata GEVAL/\$

1. Il presente regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla società, denominato GEVAL/\$ (la gestione separata). Tale regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.
2. La gestione separata è denominata in dollari.
3. La gestione separata è riservata a contratti con prestazioni espresse in dollari; qualora su tali contratti i premi e le liquidazioni siano corrisposti in euro (o altra valuta contrattuale), l'effetto economico derivante dal cambio è a carico del contraente.

### OBIETTIVI DELLA GESTIONE

4. La società, nella gestione del portafoglio espresso in dollari, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati.

### TIPOLOGIE DEGLI INVESTIMENTI

#### 5. Investimenti obbligazionari

L'investimento in titoli 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 investimento di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

#### Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti comprenderà attività del comparto immobiliare, incluse 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 operanti. 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 sul 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%

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

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.

Il dollaro è la principale valuta dei titoli presenti nella gestione separata. È possibile l'utilizzo di titoli in altre valute, che viene sempre effettuato nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore.

#### VALORE DELLA GESTIONE E ONERI

6. Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
7. Sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

#### RENDIMENTO MEDIO E PERIODO DI OSSERVAZIONE

8. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.
9. 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.
10. 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. Analogamente, al termine di ogni mese, viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato nei dodici mesi precedenti.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. 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 degli utili e dei proventi di cui al precedente paragrafo 9. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 7 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.

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.

#### CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE ED EVENTUALI MODIFICHE

11. La gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
12. 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.

13. 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 fusione o la scissione perseguono in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporta oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.

### **ALLEGATO N. 3**

#### **Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016**

##### **Utilizzo dei dati a fini contrattuali**

La informiamo che, conformemente a quanto comunicato con l'informativa sul trattamento dei dati personali fornita al momento della sottoscrizione del Profilo Cliente, i suoi dati personali, da lei forniti o acquisiti da terzi<sup>(1)</sup> sono trattati da Generali Italia S.p.A. (di seguito anche la Compagnia), quale Titolare, nell'ambito dei servizi assicurativi richiesti o in suo favore previsti, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore suo o di terzi da lei designati, (i) per la proposizione e conclusione del contratto assicurativo e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio); (ii) per l'esecuzione dei contratti da lei stipulati, (iii) per, se del caso, prevenire, individuare e/o perseguire eventuali frodi assicurative<sup>(2)</sup>; (iv) per comunicare i suoi dati personali a società che svolgono servizi in outsourcing per conto della Compagnia o per la esecuzione dei contratti in essere. La informiamo, inoltre, che il trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii) e (iv) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte della Compagnia e/o all'esecuzione dei contratti in essere e necessita del suo consenso esplicito, qualora non già espresso, solo per il trattamento delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento (tra cui in particolare i dati relativi alla salute); mentre per le finalità di cui alla lettera (iii) il trattamento dei Suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e a porre in essere una corretta gestione. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii), (iii) e (iv) il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia di assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

##### **Diritti dell'interessato**

Lei potrà conoscere quali sono i suoi dati trattati presso la Compagnia e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento e di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti) nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate rivolgendosi a: Generali Italia S.p.A., Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto TV, [privacy.it@generali.com](mailto:privacy.it@generali.com) o al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a "RPD.it@generali.com" e/o via posta ordinaria all'indirizzo "RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchesa 14 31021.

La informiamo, inoltre, che, qualora ravvisi un trattamento dei Suoi dati non coerente con i consensi da Lei espressi può sporgere reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, con le modalità indicate sul sito del Garante stesso.

##### **Tempi di conservazione dei dati**

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati dalla Compagnia, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore.

##### **Comunicazione dei Dati**

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con Lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE<sup>(3)</sup>.

##### **Trasferimento dei dati all'estero**

I suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa <sup>(4)</sup> alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personali). In tali casi, il trasferimento dei Suoi dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard).

##### **Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa**

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa privacy applicabile, la Compagnia potrà integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente Informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento Le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della Compagnia [www.generali.it](http://www.generali.it).

#### NOTE:

1. La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.

2. A titolo esemplificativo formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, , esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.

3. Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (es. agenti, subagenti, collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, istituti di credito, società di recupero crediti, società di intermediazione mobiliare, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, avvocati e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, società di assistenza stradale, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, e altri erogatori convenzionati di servizi, ecc.), società del Gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.

4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratari, vincolatari; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

GI\_ASS\_PAR\_TITAUT

Data ultimo aggiornamento: 01/10/2018



# Glossario

Contratto di assicurazione a vita intera  
con capitale rivalutabile a premio unico  
e premi unici aggiuntivi

Mod. GVFOR - ed. 10/18 - 1 di 4

**GENERALI FOREVER**





Agli effetti del presente fascicolo informativo si intendono per:

<b>Annualità assicurativa</b>	La prima annualità assicurativa coincide con il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale. Per le annualità assicurative successive è il periodo che intercorre tra due consecutive ricorrenze annuali del contratto.
<b>Assicurato</b>	La persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione è determinato in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi che si verificano durante la sua vita.
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.
<b>Capitalizzazione in forma composta</b>	Incremento del capitale assicurato in base al quale il capitale è aumentato delle rivalutazioni maturate, ovvero le rivalutazioni maturate sono capitalizzate e producono rivalutazione nei periodi successivi.
<b>Cliente retail</b>	Persone fisiche e associazioni senza scopi di lucro. Sono altresì considerate come clientela retail le aziende che non soddisfano almeno due dei seguenti requisiti patrimoniali: <ul style="list-style-type: none"><li>- totale di bilancio: € 20.000.000,00;</li><li>- fatturato netto: € 40.000.000,00;</li><li>- fondi propri: € 2.000.000,00.</li></ul>
<b>Contraente</b>	La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.
<b>Data di decorrenza</b>	La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.
<b>Gestione separata di attivi</b>	Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Generali Italia S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati.
<b>IVASS</b>	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.
<b>KID (Key Information Document)</b>	Documento precontrattuale contenente le informazioni chiave per i prodotti europei d'investimento e assicurativi preassemblati rivolti alla clientela retail (packaged retail and insurance-based investment products – PRIIPs)
<b>Partecipazione agli utili</b>	Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto.
<b>Polizza</b>	Il documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione.
<b>Premio</b>	L'importo che il contraente corrisponde a Generali Italia S.p.A..
<b>Proposta di assicurazione</b>	Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta all'Impresa la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
<b>Recesso</b>	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
<b>Revoca</b>	Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.
<b>Ricorrenza annuale</b>	L'anniversario della data di decorrenza.
<b>Società</b>	Generali Italia S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.
<b>Tasso minimo garantito</b>	Il rendimento finanziario annuo minimo riconosciuto sulle prestazioni, alla scadenza o a seguito del decesso dell'assicurato, che Generali Italia S.p.A. garantisce al beneficiario al momento della liquidazione.

Data ultimo aggiornamento: 01/10/2018



Modulo di proposta  
di assicurazione sulla vita  
parte integrante  
del Fascicolo Informativo

FAC-SIMILE



Luogo<sup>(1)</sup> \_\_\_\_\_ Data<sup>(1)</sup> \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Io sottoscritto, richiamando e confermando la validità ed attualità delle informazioni riportate nel documento Profilo Cliente n. \_\_\_\_\_ aggiornato al \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_, formulo la seguente Proposta per la conclusione di un Contratto di assicurazione sulla vita.

**Soggetti**

**Contraente**

Cognome e Nome/Denominazione \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Partita IVA \_\_\_\_\_

**Assicurando (se diverso dal Contraente)<sup>(2)</sup>**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso  M /  F

Data di nascita \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Cittadinanza \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Residenza \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

**Estremi del documento**  Carta d'identità  Patente di guida  \_\_\_\_\_

Num. documento \_\_\_\_\_ Ente e luogo di rilascio \_\_\_\_\_

Data di rilascio \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

**Beneficiari<sup>(3)</sup>**

**Beneficiario in caso di vita dell'Assicurato a scadenza:** codice<sup>(4)</sup> \_\_\_\_ oppure

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ % Benef. \_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Sesso  M /  F Data di nascita \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Telefono fisso \_\_\_\_\_ Cellulare \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta  SI  NO Rapporto con il Contraente:

Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  Altro \_\_\_\_\_

**Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato:** codice<sup>(4)</sup> \_\_\_\_ oppure

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ % Benef. \_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Sesso  M /  F Data di nascita \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Telefono fisso \_\_\_\_\_ Cellulare \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

Persona politicamente esposta  SI  NO Rapporto con il Contraente:

Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  Altro \_\_\_\_\_

**In caso di mancata compilazione dei campi anagrafici sopra riportati, Generali Italia potrà incontrare, soprattutto al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del beneficiario.**

**Terzo referente:** Cognome e Nome \_\_\_\_\_

Telefono fisso \_\_\_\_\_ Cellulare \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

**Legale rappresentante/esecutore<sup>(5)</sup> già identificato nel Profilo Cliente**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

**Adeguatezza<sup>(6)</sup>**

Orizzonte temporale che ho previsto per questo contratto:

Breve (fino a 5 anni)  Medio (6-10 anni)  Medio lungo (11-15 anni)  Lungo (oltre 15 anni)

Ritengo probabile avere la necessità di disinvestire anticipatamente il contratto:

NO  Sì, nei primi 3 anni  Sì, fra il 4° e il 10° anno  Sì, oltre il 10° anno

**Prodotto**

Prodotto \_\_\_\_\_ Convenzione \_\_\_\_\_

**Ripartizione Investimento**

**Linee d'investimento**

M. Emerging Markets  M. Global Plus  Europe Plus  Libra

Libra Plus  Challenge  Challenge Plus

InItalia  InItalia Plus

**Combinazioni**

Obiettivo  Ambizione  Start  Plus  Extra

**Fondi interni**

Global Bond \_\_\_\_\_ %  Global Equity \_\_\_\_\_ %  Italian Equity \_\_\_\_\_ %

Euro Blue Chips \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %

(1) Riferiti alla sottoscrizione della presente Proposta.  
 (2) Nel caso in cui la presente Proposta sia relativa a una rendita reversibile, stampare e compilare l'apposito allegato per l'indicazione dell'Assicurando reversionario.  
 (3) In caso in cui (a) il beneficio sia attribuito irrevocabilmente, (b) vi sia più di un Beneficiario o (c) il beneficio sia attribuito a una persona giuridica, stampare e compilare l'apposito allegato.  
 (4) Vedi "Tabella Beneficiari" sul retro. Attenzione: per i codici A, C, E, F e G in caso

di successione testamentaria, essendo il beneficio un diritto proprio, per "eredi legittimi" si intendono coloro che lo sarebbero stati in assenza di testamento.  
 (5) Esecutore: è il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza, attestati da documenti prodotti da Generali Italia, che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente.  
 (6) Non compilare per i prodotti Lungavita (TCM e LTC) e per Pensione Immediata (Tar. 9 RIV, 10 RIV e 9R RIV).





Indirizzo \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 Località \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Persona politicamente esposta  SI  NO Rapporto con il Contraente:  
 Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  Altro \_\_\_\_\_  
**Estremi del documento**  Carta d'identità  Patente di guida \_\_\_\_\_  
 Num. documento \_\_\_\_\_ Ente e luogo di rilascio \_\_\_\_\_  
 Data di rilascio \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
 Codice identificativo del creditore | T 5 7 0 0 5 0 0 0 0 0 0 4 0 9 9 2 0 5 8 4

**Dati relativi all'azienda creditrice** **Generali Italia S.p.A.** - Via Marocchessa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV), Italia - Cod. Fiscale 00409920584

La sottoscrizione del presente mandato comporta l'autorizzazione a Generali Italia S.p.A. a richiedere alla Banca del debitore l'addebito del suo conto e l'autorizzazione alla Banca del debitore a procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Generali Italia S.p.A.. Il debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto.<sup>(14)</sup> Inoltre, il debitore, presa visione dell'informativa privacy sul trattamento dei dati personali, con riferimento al trattamento dei dati personali per fini contrattuali, prende atto che per le finalità del trattamento come illustrate nell'informativa privacy sub (I), (II), (III), (IV) il conferimento dei dati è obbligatorio e che gli stessi saranno trattati secondo quanto indicato nell'informativa per assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma del soggetto pagante \_\_\_\_\_

**Recapiti di contratto (se diversi dalla residenza/sede legale indicata nel Profilo Cliente)**

Presso \_\_\_\_\_  
 Indirizzo \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_  
 Cellulare \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

**Antiriciclaggio**

**Scopo del rapporto**  
 Investimento  Risparmio  Protezione  
**Origine e provenienza delle somme versate**  
 Lavoro Dipendente  Lavoro Autonomo  Vincita  Lascito/eredità/donazione  
 Pensione  Rendite da immobili  Reddito d'impresa  Scudo fiscale/voluntary  
 Reinvestimento da liquidazione  Reinvestimento da sinistro danni  Divorzio  Altro \_\_\_\_\_  
 Paese di provenienza delle somme versate \_\_\_\_\_

**Questionari a cura dell'Assicurando**

**PER I PRODOTTI GENERALI SMART LIFE E IMMAGINAFUTURO NON COMPILARE ALCUN QUESTIONARIO.** Come previsto dalle Condizioni di contratto, il decesso e, solo per ImmaginaFuturo, anche l'invalidità e l'inabilità conseguenti a patologie e/o lesioni già presenti al momento della sottoscrizione non rientrano in copertura.

Avvertenze relative ai questionari:

- a) le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- b) prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
- c) anche nei casi non espressamente previsti dall'impresa, l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costo a suo carico.

**Questionario standard<sup>(15)</sup>**

**Sanitario**

**Per prodotti non fumatori** (in caso di risposta negativa non è possibile sottoscrivere coperture dedicate a non fumatori), io sottoscritto Assicurando dichiaro che: non ho mai fumato, neanche sporadicamente, nel corso degli ultimi 24 mesi; l'eventuale sospensione del fumo non è avvenuta su consiglio medico a fronte di patologia preesistente; se inizierò a ricomincerò a fumare, anche sporadicamente, provvederò a darne comunicazione scritta a Generali Italia mediante lettera raccomandata, eventualmente per il tramite del Contraente.  NO  SI

Senza visita medica  Con visita medica

**A** Quali sono il tuo peso e la tua altezza? kg. \_\_\_\_\_ cm. \_\_\_\_\_

**B** Fumi o hai mai fumato? Se sì, indica il periodo e la quantità giornaliera. (1 sigaretta = 1 unità)  NO  SI

Se sì, dal \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ al \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Se attualmente fumi, indica come seconda data quella di compilazione della presente Proposta.

da 0 a 20 al giorno  da 21 a 40 al giorno  oltre 40 al giorno

**C** In una giornata bevi più di 4 bicchieri di alcolici oppure fai o hai fatto di recente uso di sostanze stupefacenti? (vino: 1 bicchiere=125 ml; birra: 1 bicchiere=1/2 pinta o 300 ml; superalcolico: 1 bicchiere=30 ml)  NO  SI

(14) I diritti del sottoscrittore del presente mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria banca.

(15) Per i prodotti Lungavita Basic (solo Tar. 5), Lungavita Basic Non Fumatori (Tar. 5NF Easy), Lungavita Non Fumatori Top a capitale costante (Tar. 5NF), Lungavita Long Term Care (LTC).



- D** Soffri o hai mai sofferto di malattie della tiroide (esclusi i tumori), ipertensione arteriosa, ipercolesterolemia, asma, diabete mellito? (Se NO, salta alla domanda "E". Se SI, prosegui con le domande seguenti)  NO  SI
- D.1** ipotiroidismo, ipertiroidismo, altre malattie della tiroide (esclusi i tumori)?  NO  SI  
 Se sì, sei in cura con dei farmaci che riescono a controllare in modo efficace la patologia?  NO  SI
- D.2** ipertensione arteriosa  NO  SI  
 Se sì, sei in cura con dei farmaci che riescono a controllare in modo efficace la patologia?  NO  SI
- D.3** ipercolesterolemia?  NO  SI  
 Se sì, sei in cura con dei farmaci che riescono a controllare in modo efficace la patologia?  NO  SI
- D.4** asma?  no  sì, lieve  sì, moderata  sì, grave  NO  SI  
 Se lieve o moderata, sei in cura con dei farmaci che riescono a controllare in modo efficace la patologia?  NO  SI

- D.5** diabete mellito?  no  sì, tipo 1  sì, tipo 2
- Se sì tipo 2: - diagnosticato in data \_\_\_\_\_  
 - esistono complicanze (es: ricoveri, problemi renali, retinopatie, neuropatie, vasculopatia, etc.)?  NO  SI  
 - sei in cura con dei farmaci che riescono a controllare in modo efficace la patologia?  NO  SI
- Se sì tipo 1: - necessaria documentazione specifica

- E** Soffri o hai mai sofferto di: tumori, infarto, malattie coronariche, angina, epatite B, epatite C, sclerosi multipla, ictus, artrite reumatoide? (Se NO, salta alla domanda "F". Se SI, prosegui con le domande seguenti)  NO  SI
- E.1** tumori?  NO  SI **E.5** sclerosi multipla?  NO  SI
- E.2** infarto, malattie coronariche, angina?  NO  SI **E.6** ictus?  NO  SI
- E.3** epatite B?  NO  SI **E.7** artrite reumatoide?  NO  SI
- E.4** epatite C?  NO  SI

Se hai risposto SI ad almeno una delle domande da E.1 a E.7, necessaria documentazione specifica.

- F** Soffri o hai mai sofferto di malattie che non rientrano nelle categorie elencate ai precedenti punti "D" ed "E"? Sei in cura con dei farmaci per patologie diverse da quelle sopra elencate?  NO  SI
- Se sì, indica la patologia, il farmaco, il dosaggio e da quando ne soffri. \_\_\_\_\_

- G** Sei mai stato ricoverato, hai mai subito interventi chirurgici oppure sei in attesa di un prossimo ricovero o intervento? Hai in corso degli accertamenti diagnostici per sospetta patologia? (Non indicare: appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, erniectomia, safenectomia, varici, emorroidectomia, meniscectomia, fratture ossee senza conseguenze neurologiche, deviazione del setto nasale, colecistectomia non dovuta a neoplasia, interventi di chirurgia estetica, cataratta, calcolosi renale, parto, correzioni della miopia)  NO  SI
- Se sì, precisa quando, per quale motivo, per quanto tempo e con quale esito. \_\_\_\_\_

- H Solo per il prodotto Lungavita Long Term Care, assicurazione contro il caso di perdita di autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana:** Ti risulta difficoltoso o impossibile compiere una o più di queste azioni: farti il bagno o la doccia, vestirti e svestirti, provvedere all'igiene del corpo, alla mobilità, gestire la continenza, bere e mangiare?
- no  sì, farti il bagno o la doccia  sì, mobilità  sì, vestirti e svestirti  
 sì, continenza  sì, igiene del corpo  sì, bere e mangiare
- Se sì (qualsiasi), precisa cause ed eventuale patologia sottostante. \_\_\_\_\_

**Professionale** codice<sup>(16)</sup>  1  2  3 altro (precisare) \_\_\_\_\_

**Sportivo** codice<sup>(17)</sup>  1  2  3  4 altro (precisare) \_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurando \_\_\_\_\_

**Questionario riservato a prodotti specifici<sup>(18)</sup>**

- Sanitario**  
**Per prodotti non fumatori** (in caso di risposta negativa non è possibile sottoscrivere coperture dedicate a non fumatori), io sottoscritto Assicurando dichiaro che: non ho mai fumato, neanche sporadicamente, nel corso degli ultimi 24 mesi; l'eventuale sospensione del fumo non è avvenuta su consiglio medico a fronte di patologia preesistente; se inizierò o ricomincerò a fumare, anche sporadicamente, provvederò a darne comunicazione scritta a Generali Italia mediante lettera raccomandata, eventualmente per il tramite del Contraente  NO  SI
- Senza visita medica  Con visita medica
- 1** Quali sono il tuo peso e la tua altezza? kg. \_\_\_\_\_ cm. \_\_\_\_\_
- 2** Soffri o hai sofferto di malattie? Se sì, precisare quali e quando.  NO  SI

(16) Vedi tabella «Codici Questionario Standard - Professionale» sul retro. (18) Solo per i prodotti Lungavita Basic (Tar. 5A, 5SS, 5AJ), Lungavita Non Fumatori Top a capitale decrescente (Tar. 5ANF), Lungavita Special Non Fumatori Top (Tar. 5IMNF), Valore Protetto New.



- 3 Ti sei mai sottoposto ad esami clinici (analisi di laboratorio, visite specialistiche o altro) che abbiano rivelato situazioni anormali? Se sì, precisare.  NO  SI
- 
- 4 Sei mai stato ricoverato o prevedi un prossimo ricovero in ospedali, case di cura, sanatori o simili per interventi chirurgici, procedure invasive, per semplici accertamenti o esami biotipici oppure ti sei mai sottoposto a emotrasfusioni o terapie a base di emoderivati? Se sì, precisare quando, per quale motivo, per quanto tempo e con quale esito. (Non indicare i ricoveri avvenuti per parto e quelli avvenuti da oltre due mesi, con completa guarigione, per appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, erniectomia, safenectomia, varici, emorroidectomia, meniscectomia, fratture ossee semplici, deviazione del setto nasale, colecistectomia non dovuta a neoplasia).  NO  SI
- 
- 5 Fai o hai mai fatto uso di sostanze stupefacenti? Se sì, indicare il tipo di sostanza ed il periodo.  NO  SI  
 \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ al \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_
- 6 Hai imperfezioni fisiche, mutilazioni, difetti uditivi o visivi? Se sì, precisare indicando anche quando si sono verificati e se c'è stato o meno un buon adattamento alle conseguenze dell'imperfezione. (Non indicare i difetti visivi risolti mediante appropriate lenti correttive).  NO  SI
- 
- 7 Fumi o hai mai fumato? Se sì, indicare la quantità giornaliera e il periodo. (1 sigaretta = 1 unità)  NO  SI  
 \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ al \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_
- 8 Fai o hai fatto abituale uso di alcolici o superalcolici? Se sì, indicare la quantità giornaliera e il periodo. (1 bicchiere di vino = 1 unità, 1/2 litro di birra = 2 unità, 1 bicchierino di superalcolico = 1 unità)  NO  SI  
 \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ al \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_
- 9 Assumi o hai mai assunto farmaci per regolare della pressione arteriosa? Se sì, indicare il periodo, il tipo di farmaco e se i valori pressori si sono normalizzati.  NO  SI  
 \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ al \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_
- 10 Assumi o hai mai assunto farmaci per altre malattie? Se sì, indicare la motivazione sanitaria (diagnosi), il tipo di farmaco e il periodo di utilizzo e se gli eventuali esami ematochimici fuori dalla norma sono rientrati nei limiti.  NO  SI  
 \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ al \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ al \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_
- Professionale** codice<sup>(19)</sup>  1  2  3  4  5  99 altro (precisare) \_\_\_\_\_
- Sportivo** codice<sup>(20)</sup>  1  2  3  4  5  6  99 altro (precisare) \_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurando \_\_\_\_\_

### Privacy assicurativa (da sottoscrivere solo se è stato compilato un questionario sanitario)

Preso visione dell'informativa privacy sul trattamento dei dati personali, con riferimento al trattamento dei dati personali per fini contrattuali, prendo atto che per le finalità del trattamento come illustrate nell'informativa privacy sub (i), (ii), (iii) e (iv) il conferimento dei dati è obbligatorio e che gli stessi saranno trattati secondo quanto indicato nell'informativa per assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

Firmando autorizzo inoltre il trattamento delle categorie particolari di miei dati personali, tra cui quelli relativi alla salute, per le finalità del trattamento illustrate nell'informativa privacy sub (i), (ii), (iii) e (iv), per quanto necessario all'erogazione dei servizi richiesti o in mio favore previsti.

Firma dell'Assicurando \_\_\_\_\_

### Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente Proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione. La comunicazione di recesso va inviata a mezzo lettera raccomandata all'indirizzo dell'Agenzia di riferimento. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Generali Italia rimborserà al Contraente quanto allo stesso dovuto ai sensi delle Condizioni di Assicurazione, al netto delle imposte, dei diritti di emissione del contratto e dell'eventuale quota di premio relativa al rischio corso. Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e Generali Italia da qualsiasi altra obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'Agenzia della suddetta lettera raccomandata.

### Conclusione del contratto

Il Contraente è consapevole che Generali Italia si riserva la facoltà di accettare o meno la presente Proposta di polizza. La Compagnia comunicherà l'avvenuta accettazione della Proposta.

### Dichiarazioni

Io sottoscritto Contraente dichiaro:

in caso di prodotti di investimento e risparmio:

- di aver ricevuto, in tempo utile ai fini della comprensione del prodotto e prima della sottoscrizione della presente Proposta:

il documento contenente le informazioni chiave e l'eventuale documento contenente le informazioni specifiche, nonché il Fascicolo Informativo, mod. \_\_\_\_\_ - ed. \_\_\_\_\_, che si compone della Scheda Sintetica, della Nota Informativa, delle Condizioni di Assicurazione [comprenditive del Regolamento della Gestione Separata], del Glossario e del fac-simile del Modulo di Proposta;

la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti e le informazioni da rendere al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta;

(19) Vedi tabella «Codici Questionario riservato a prodotti specifici - Professionale» sul retro.

(20) Vedi tabella «Codici Questionario riservato a prodotti specifici - Sportivo» sul retro.



- di essere consapevole che le informazioni e i dati da me forniti, ivi inclusi quelli contenuti nel Profilo Cliente, qui confermati, sono necessari per la valutazione di adeguatezza della presente Proposta rispetto alle richieste e alle esigenze assicurative manifestate;
- di essere stato informato, nell'ambito del servizio di consulenza reso, in merito al fatto che il prodotto proposto mi viene raccomandato in quanto adeguato rispetto alla mia tolleranza al rischio e alla mia capacità di sostenere le perdite, tenuto conto delle informazioni da me fornite a Generali Italia con particolare riguardo alla mia esperienza e conoscenza nell'ambito dell'investimento rilevante per tipo di prodotto, alla mia situazione finanziaria e ai miei obiettivi di investimento;
- solo per il prodotto ImmaginaFuturo: di prendere atto che i soggetti Assicurati dal presente contratto beneficiano altresì di una serie di prestazioni di Assistenza, fornite attraverso apposita Polizza di Assicurazione Assistenza (Polizza n° 36713Q) stipulata da Generali Italia S.p.A. a favore degli assicurati stessi, e di avere ricevuto il documento "Condizioni di assicurazione Assistenza Mod. 18107", recante la descrizione delle predette prestazioni di assistenza, con le relative condizioni, limiti e i riferimenti per l'erogazione delle prestazioni;

in caso di prodotti di puro rischio e di rendita:

- di aver ricevuto, in tempo utile ai fini della comprensione del prodotto e prima della sottoscrizione della presente Proposta:
  - il Fascicolo Informativo, mod. \_\_\_\_\_ - ed. \_\_\_\_\_ che si compone di Scheda Sintetica (presente solo per i prodotti di rendita), Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, Glossario e del fac-simile del Modulo di Proposta;
  - la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti e le informazioni da rendere al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta;
- di essere consapevole che le informazioni e i dati da me forniti, ivi inclusi quelli contenuti nel Profilo Cliente, sono necessari per la valutazione di coerenza della presente Proposta rispetto alle richieste e alle esigenze assicurative manifestate;
- di essere stato informato, nell'ambito del servizio di consulenza reso, in merito al fatto che il prodotto proposto mi viene raccomandato, sulla base delle informazioni da me rese a Generali Italia, in quanto idoneo a soddisfare i miei bisogni assicurativi e le specifiche esigenze di copertura che ho indicato;
- che la presente Proposta non è connessa a mutui o altri tipi di finanziamenti (attenzione: se vi è connessione a mutui/finanziamenti non potranno essere sottoscritte coperture con rischio demografico).

Inoltre, io sottoscritto Contraente:

- prendo atto che gli importi del premio si intenderanno incassati salvo buon fine del mezzo di pagamento utilizzato;
- dichiaro di conoscere e di accettare i contenuti delle Condizioni di Assicurazione a mie mani;
- mi impegno, se la presente Proposta sarà accettata senza modificazioni, a versare il premio entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto.

Io sottoscritto Contraente persona fisica del rapporto continuativo, oggetto della presente richiesta, confermo di rivestire la qualifica di Titolare effettivo del suddetto rapporto continuativo. Mi impegno a comunicare prontamente a Generali Italia, nel corso dello svolgimento del medesimo rapporto, ogni operazione allo stesso riconducibile che (i) comporti la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro - sia essa effettuata con un'operazione unica o con più operazioni frazionate - e (ii) sia effettuata per conto di soggetti diversi dal sottoscritto, fornendo alla stessa Generali Italia tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo dell'operazione. Ove il contraente sia un soggetto diverso da persona fisica: io sottoscritto, in qualità di Esecutore per conto della Persona Giuridica/Ente Intestataro del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta, confermo i dati identificativi del/i Titolare/i Effettivo/i del Contraente già forniti all'interno del Profilo Cliente.

Io sottoscritto Assicurando:

- confermo le dichiarazioni da me rese nella presente Proposta e mi impegno a comunicare a Generali Italia qualsiasi eventuale cambiamento del mio stato di salute che interviene fino alla conferma di accettazione della presente Proposta da parte di Generali Italia;
- prosciolgo dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovessi ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente questionario, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che mi riguardano, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, Generali Italia credesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciare ogni relativa informazione, certificazione e documentazione;
- dichiaro, per ogni conseguente effetto, che le risposte e le informazioni in ordine ad ogni singola domanda dei questionari sono complete, veritiere ed esatte e che non ho taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza in ordine ai questionari stessi sulla base dei quali verrà emessa la polizza e di assumermi in proprio la paternità e la responsabilità delle risposte, anche nel caso in cui, secondo le indicazioni del sottoscritto medesimo, altri ne abbia curato la materiale compilazione. Io sottoscritto sono consapevole e do atto che tutte le risposte e le informazioni fornite con i questionari sopra riportati sono essenziali ai fini della stipula del contratto, poiché in base alle stesse Generali Italia determina le condizioni di assicurabilità del rischio;

solo per il prodotto ImmaginaFuturo, se ricorre la condizione di seguito descritta: dichiaro di essere già titolare di assegno di invalidità o pensione di inabilità (assistenziali/previdenziali) o di un'indennità di accompagnamento.

Inoltre, presa visione dell'informativa privacy sul trattamento dei dati personali, con riferimento al trattamento dei dati personali per fini contrattuali, io sottoscritto prendo atto che per le finalità del trattamento come illustrate nell'informativa privacy sub (i), (ii), (iii) e (iv) il conferimento dei dati è obbligatorio e che gli stessi saranno trattati secondo quanto indicato nell'informativa per assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

Firma del Contraente<sup>(21)</sup> \_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurando<sup>(22)</sup> \_\_\_\_\_



**Dichiarazioni intermediario**

Io \_\_\_\_\_ dichiaro che la presente Proposta è stata correttamente compilata e, precisato che le firme sopra indicate sono state apposte in mia presenza, dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato, ai sensi del D. Lgs. 231/2007 del 21 novembre 2007 e successive modifiche, i soggetti di cui trattasi e di aver verificato la veridicità dei dati relativi.

Firma dell'Incaricato \_\_\_\_\_ Firma dell'Agente a conferma dell'identità del proprio collaboratore incaricato \_\_\_\_\_

## Tabella Beneficiari

### Beneficiari in caso di vita

0. L'Assicurato.
1. Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato.
2. I figli nati e nati dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, l'Assicurato.
3. I genitori dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, l'Assicurato.
4. Il coniuge dell'Assicurato al momento della liquidazione o, se premorto, l'Assicurato.

### Beneficiari in caso di morte

- A. Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali.
- B. Il Contraente.
- C. Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali.
- D. Gli eredi testamentari dell'Assicurato in parti uguali o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi in parti uguali.
- E. I figli nati o nati dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali.
- F. I genitori dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali.
- G. Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali.
- H. Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato.
- L. Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro.

## Codici per Questionario standard

### Professionale

1. Impiegato/dirigente, libero professionista, commerciante, ferrovieri e macchinisti; appartenente alle forze armate (che non naviga, né vola), appartenente ai corpi di Pubblica Sicurezza, Carabinieri, Guardia di Finanza, Agenti di custodia, Vigili del Fuoco ed Urbani armati (non appartenenti a forze speciali); marittimo o pescatore di mare; albergatore o operatore turistico; pensionato; benestante o studente; casalinga; insegnante; religioso; agricoltore; autista senza guida di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; elettricista su linee con tensione minore di 380 volt; artigiano, operaio o lavoratore edile senza accesso ai tetti, impalcature, pozzi o miniere; fabbro o falegname; ruspista; escavatorista; trattorista; altre attività professionali equiparabili a quelle sopra elencate.
2. Autista di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; elettricista su linee con tensione maggiore di 380 volt; artigiano, operaio o lavoratore edile con accesso a tetti, impalcature, pozzi o miniere.
3. Altro.

### Sportivo

1. Nessuna attività sportiva oppure attività di baseball; biliardo; calcio; football; golf; hockey; pallacanestro; pallavolo; palla a mano; rugby; squash; tennis; nuoto; fitness; sci (escluso sci estremo e sci alpinismo); pesca e caccia; arti marziali; ciclismo; equitazione; triathlon; sport motoristici senza partecipazione a gare e/o manifestazioni; altre attività sportive equiparabili a quelle sopra elencate.
2. Alpinismo di qualsiasi grado purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee; attività subacquee con autorespiratore (escluse grotte, relitti ed escursioni in solitaria); vela di altura; sport motoristici con partecipazione a gare e/o manifestazioni a livello dilettantistico.
3. Sci d'alpinismo purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee, sport aerei (escluso volo acrobatico, paracadutismo, tentativi di record e forme estreme).
4. Altro.

## Codici per Questionario riservato a prodotti specifici

### Professionale

1. Libero professionista: titolare di azienda; commerciante o negoziante; appartenente alle forze armate (che non naviga, né vola); albergatore o operatore turistico; pensionato; benestante o studente; casalinga; insegnante o ministro del culto; dirigente; impiegato; agricoltore; autista senza guida di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; artigiano o operaio senza uso di macchine e senza accesso a tetti, impalcature, pozzi o miniere; fabbro o falegname; lavoratore edile con qualifica di sorvegliante; capo-mastro, capo operaio; chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie non esplosive; funzionario di Pubblica Sicurezza, Carabinieri da Maggiore incluso, Guardia di Finanza da Sottotenente incluso.
2. Autista di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; ruspista, escavatorista, trattorista; addetto ai lavori di tornitura, fresatura, politura; elettricista su linee con tensione maggiore di 380 volt; fonditore; vetraio soffiatore o tagliatore; lavoratore edile con accesso ad impalcature o tetti; operaio portuale che lavora su scali, stive e navi in genere; minatore con lavoro in cave o lavoro saltuario in pozzi, senza uso di esplosivo, appartenente ai corpi di: Pubblica Sicurezza, Carabinieri, Guardia di Finanza, Agenti di Custodia, Vigili del Fuoco ed Urbani armati; addetti alla vigilanza armata; marittimo o pescatore di mare; tecnico di radiologia.
3. Minatore con uso di esplosivo.
4. Chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie esplosive.
5. Chimico (altro personale) addetto alla fabbricazione di materie prime venefiche e/o esplosive.

### Sportivo

1. Nessuna attività sportiva.
2. Calcio, rugby, hockey e ciclismo senza partecipazioni a gare e tornei, sci, tennis, caccia, pesca, nuoto, escursionismo alpino, footing, baseball, pallacanestro, cricket, golf, squash, pallavolo, bocce, tutte esercitate in forma dilettantistica.
3. Alpinismo di qualsiasi grado purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee, speleologia, calcio nell'ambito della FIGC, rugby agonistico, sci agonistico, sci nautico agonistico, arti marziali agonistiche, attività subacquee con autorespiratore senza partecipazione a gare, pugilato dilettantistico, vela di altura, equitazione agonistica con e senza salto di ostacoli.
4. Ciclismo agonistico, sci d'alpinismo purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee.
5. Pugilato agonistico.
6. Volo con deltaplano non a motore o parapendio.