© LMD srl - grafica

GENERTEL*LIFE*
MULTI VALUE

Assicurazione a vita intera a premio unico con capitale in parte rivalutabile e in parte direttamente collegato a fondi interni

Condizioni di assicurazione

Prodotto: 82100

Data ultimo aggiornamento: 26/07/2021

Il contratto è redatto secondo le Linee Guida del Tavolo Tecnico "Contratti Semplici e Chiari" coordinato dall'ANIA.
I testi delle condizioni di assicurazione sono stati realizzati, con l'obiettivo di facilitarne la lettura e la consultazione, utilizzando un linguaggio il più possibile semplice e di utilizzo comune. Il testo è stato corredato di alcuni esempi pratici per facilitare la comprensione dei passaggi più complessi.

Indice

DEFINIZIONI 3

QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO? 4
Art. 1 Oggetto del contratto 4
Assicurazione Principale 4
Art. 2 Premio e suo investimento 4
Art. 3 Prestazione e garanzia 4
Art. 4 Valore del contratto 5
Art. 5 Clausola di rivalutazione della gestione separata 5
Art. 6 Calcolo del numero di quote di ciascun fondo interno 6
Art. 7 Giorno di riferimento 6
Servizi connessi all'assicurazione principale 7
Art. 8 Servizio "switch" 7
Assicurazioni complementari (obbligatorie) 7
Art. 9 Prestazione complementare in caso di decesso a seguito di infortunio 7
Art. 10 Prestazione complementare in caso di decesso a seguito di incidente stradale 7
CHE COSA NON È ASSICURATO? 8
Art. 11 Persone non assicurabili 8
CI SONO LIMITI DI COPERTURA? 8
Art. 12 Esclusioni e limitazioni 8
CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA? 9
Art. 13 Dichiarazioni 9
Art. 14 Richieste di pagamento a Genertel*life* 10
QUANDO E COME DEVO PAGARE? 10
Art. 15 Limiti e mezzi di versamento del premio 10
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? 11
Art. 16 Durata 11
Art. 17 Conclusione ed entrata in vigore del contratto 11
Art. 18 Modifica delle condizioni contrattuali 11
COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO? 11
Art. 19 Recesso 11
SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI? SI NO 12
Art. 20 Riscatto 12
QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? 12
Art. 21 Costi 12
ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO 13
Art. 22 Beneficiario 13
Art. 23 Cessione, pegno e vincolo 13
Art. 24 Non pignorabilità e non sequestrabilità 13
Art. 25 Rinvio alle norme di legge 14
Art. 26 Foro competente 14
Art. 27 Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali 14
ALLEGATO N. 1 15

© LMD srl - grafica

DEFINIZIONI

Definiamo i principali termini utilizzati:

Assicurato
Persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: i suoi dati anagrafici e gli eventi che si verificano durante la sua vita determinano il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

Beneficiario
Persona fisica o giuridica a cui sono pagate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

Contraente
Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.

Data di decorrenza
Data indicata in polizza, come data di inizio per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

Data di valutazione
Coincide con la data in cui è effettuato il calcolo del valore del contratto.

ETF
Acronimo di Exchange Traded Fund; è un particolare fondo d'investimento avente due peculiarità: è negoziato in Borsa come un'azione e ha come unico obiettivo d'investimento quello di replicare l'indice al quale si riferisce (benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva.

Euribor
Acronimo di Euro Inter Bank Offered Rate, tasso interbancario di offerta in euro; è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in euro tra le principali banche europee.

Fondi interni
Fondi di investimento appositamente creati da Genertel*life* in funzione di prodotti di investimento assicurativi le cui prestazioni variano a seconda dell'andamento degli strumenti finanziari compresi nei fondi.

Gestione separata
Portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti da Genertel*life*, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni del contratto.

OICR
Organismo di investimento collettivo UCI e/o UCITS (operante secondo le Direttive Europee) che può essere costituito da singoli comparti.

Polizza
Documento che prova il contratto di assicurazione.

Premio
Importo che il contraente versa a Genertel*life*.

Proposta di assicurazione
Modulo sottoscritto dal contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta a Genertel*life* la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quota
Unità di misura utilizzata per esprimere parte delle prestazioni del contratto.

Recesso
Diritto del contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Valore complessivo netto del fondo interno
Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo interno (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

Valore unitario della quota
Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo interno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo interno alla stessa data.

Valorizzazione
Determinazione del valore di quote di un fondo interno.

© LMD srl - grafica

QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Art. 1 - Oggetto del contratto

GENERTEL*LIFE* MULTI VALUE prevede un'assicurazione principale per la quale, a fronte del premio versato dal contraente (→ Definizioni), Genertel*life* paga al beneficiario (→ Definizioni), in caso di decesso dell'assicurato (→ Definizioni), una prestazione in euro determinata in parte sulla base della rivalutazione della somma investita in gestione separata (→ Definizioni) e in parte sulla base dell'andamento del valore delle quote di due fondi interni (→ Definizioni).

Tale prestazione è integrata con due **assicurazioni complementari**.

Assicurazione principale

Art. 2 - Premio e suo investimento

Il contratto prevede il versamento di un **premio unico**, che viene investito, al netto dei costi (→ art. 21)
- in parte nella gestione separata Glife Premium
- per la parte restante, nei fondi interni Glife Income Bond (acc) e Glife Income Equity (acc)

secondo le percentuali previste dalla linea di investimento scelta dal contraente e indicate di seguito.

La parte di premio investita nella gestione separata va a costituire il **capitale assicurato iniziale**. Tale importo viene indicato in polizza (→ Definizioni), in aggiunta alle seguenti informazioni relative all'investimento in quote di fondi interni:
- data di decorrenza del versamento e relativo giorno di riferimento (→ art. 7);
- numero delle **quote assicurate** nei fondi interni;
- valore di ciascuna quota.

GENERTEL*LIFE* MULTI VALUE consente di scegliere tra le seguenti **linee di investimento**, aventi ciascuna una diversa ripartizione percentuale del premio investito tra gestione separata e fondi interni:

Linea di investimento	% di investimento
Linea 1	60% Glife Premium - 20% Glife Income Bond (acc) - 20% Glife Income Equity (acc)
Linea 2	60% Glife Premium - 40% Glife Income Equity (acc)
Linea 3	50% Glife Premium - 35% Glife Income Bond (acc) - 15% Glife Income Equity (acc)
Linea 4	50% Glife Premium - 25% Glife Income Bond (acc) - 25% Glife Income Equity (acc)
Linea 5	40% Glife Premium - 30% Glife Income Bond (acc) - 30% Glife Income Equity (acc)

Esempio di investimento del premio:

premio lordo versato: 10.000,00 euro
caricamento: 1,50% di 10.000,00 euro = 150,00 euro
premio netto investito nel contratto: 9.850,00 euro
linea di investimento scelta: linea 1 (60% Glife Premium - 20% Glife Income Bond (acc) - 20% Glife Income Equity (acc)
capitale assicurato investito in gestione separata: 60% x 9.850,00 euro = 5.910,00 euro
capitale investito in Glife Income Bond (acc): 20% x 9.850,00 euro = 3.940,00 euro
capitale investito in Glife Income Equity (acc): 20% x 9.850,00 euro = 3.940,00 euro

Art. 3 - Prestazione e garanzia

In caso di decesso dell'assicurato il contratto prevede il pagamento da parte di Genertel*life* di un capitale pari al valore del contratto (→ art. 4) nel giorno di riferimento (→ art. 7), maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, dalla seguente tabella:

© LMD srl - grafica

Età dell'assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Fino a 55 anni	2,00%
Da 56 anni a 65 anni	1,00%
Da 66 anni a 75 anni	0,50%
Oltre 75 anni	0,10%

© LMD srl - grafica

L'importo massimo della maggiorazione in caso di decesso non può essere superiore a 25.000,00 euro.
Se sono sottoscritti più contratti GENERTEL*LIFE* MULTI VALUE con lo stesso assicurato, la soglia massima di 25.000,00 euro è ripartita tra i singoli contratti in proporzione all'importo delle maggiorazioni stesse.

Solo la componente in gestione separata è coperta da **garanzia**, per cui la prestazione non può essere inferiore al capitale assicurato iniziale (→ art. 2) riproporzionato in funzione di ogni eventuale operazione di riscatto parziale (→ art. 20) e/o switch (→ art. 8).
La garanzia **non opera** per la componente in quote.

Art. 4 - Valore del contratto

Il valore del contratto varia nel tempo in base all'andamento degli strumenti finanziari in cui il premio è investito (gestione separata e fondi interni) ed è la somma di:

a. valore in **gestione separata**:
   capitale investito in gestione separata, comprensivo anche della rivalutazione calcolata secondo la relativa clausola (→ art. 5), fino alla data di valutazione (→ Definizioni)

b. valore in **quote di fondi interni**:
   capitale investito in quote di fondi interni alla data di valutazione, pari al numero di quote a tale data moltiplicato per il valore unitario di ciascuna quota.

Art. 5 - Clausola di rivalutazione

GENERTEL*LIFE* MULTI VALUE prevede la rivalutazione annuale del capitale investito in gestione separata, in base al rendimento della gestione stessa, secondo i criteri indicati di seguito e nel Regolamento disponibile sul sito internet www.genertellife-partners.it.

Misura annua di rivalutazione
È pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto (→ art. 21) da Genertel*life*, entrambi espressi in punti percentuali.

Può essere negativa; ma per effetto della garanzia di cui all'art. 2, in caso di decesso il capitale rivalutato investito nella gestione separata non può risultare inferiore al rispettivo capitale assicurato iniziale, eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali e/o switch.

Rendimento
Genertel*life* dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata, determinato come da Regolamento.
Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre al 31 ottobre di ogni anno.

Esempio: se il contratto è stato stipulato il 14 marzo 2019, alla data di rivalutazione del 1° gennaio 2020 viene considerato l'anno che va dal 1° novembre 2018 al 31 ottobre 2019.

Rivalutazione annuale
Il capitale investito nella gestione separata si rivaluta il 1° gennaio di ciascun anno (data di rivalutazione annuale) secondo la misura di rivalutazione ottenuta come descritto sopra. Ad ogni rivalutazione annuale del contratto il capitale assicurato alla rivalutazione annuale precedente, eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali (→ art. 20) e switch

(→ art. 8) è adeguato con la misura di rivalutazione sopra descritta.
Se l'arco temporale sul quale effettuare la rivalutazione è inferiore all'anno, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione della durata di tale arco temporale (cd. pro rata temporis), secondo il calcolo di seguito esemplificato:

© LMD srl - grafica

Esempio di calcolo
Rivalutazione in pro rata temporis dal 15 febbraio 2018 al 1° gennaio 2019:
- giorni di rivalutazione, adottando l'anno commerciale: 316
- misura di rivalutazione ipotizzata: 1,60%
- capitale assicurato iniziale ipotizzato: euro 5.910,00
- formula di rivalutazione: euro 5.910,00 * (1+1,60%)^(316/360) = euro 5.992,92

Esempi di periodo
caso 1: se il contratto ha decorrenza il 15 febbraio 2018, per la parte investita in gestione separata la prima rivalutazione della prestazione assicurata avviene applicando la misura annua di rivalutazione per il periodo di tempo intercorrente tra il 15 febbraio 2018 e il 1° gennaio 2019;
caso 2: se il decesso dell'assicurato avviene il 5 marzo 2019 e in questa data viene inviato il certificato/autocertificazione di morte, per la parte investita in gestione separata l'ultima rivalutazione della prestazione assicurata avviene applicando la misura annua di rivalutazione per il periodo di tempo intercorrente tra il 1° gennaio 2019 e il 14 marzo 2019.

Art. 6 - Calcolo del numero di quote di fondi interni

Il numero di quote di fondi interni derivante dal premio unico versato si calcola dividendo la parte di premio investita in ciascun fondo interno, secondo la ripartizione prevista dalla linea, per il valore unitario della quota (→ Definizioni) del fondo stesso nel giorno di riferimento (→ art. 7) relativo al versamento del premio.

Art. 7 - Giorno di riferimento

La valorizzazione (→ Definizioni) è effettuata ogni giovedì.

Il giorno di riferimento è così determinato:

- **premio**: il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di versamento del premio (→ art. 17);
- **recesso** (→ art. 18): il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte di Genertel*life*, purché sia avvenuto l'investimento;
- **riscatto** (→ art. 20): il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte di Genertel*life*;
- **decesso**: il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione del certificato/autocertificazione di morte da parte di Genertel*life*;
- **recesso per effetto della modifica delle condizioni contrattuali** (→ art. 18): il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte di Genertel*life*;
- **servizio switch** (→ art. 8): per il disinvestimento, il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte di Genertel*life*; per il reinvestimento, il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di disinvestimento.

Anche per il capitale investito nella gestione separata, il giorno di valorizzazione e quello di riferimento coincidono con quanto riportato per i fondi interni.
Se nello stesso giorno di calendario ricadono più operazioni da elaborare a fronte di diversi eventi/facoltà previste dal contratto, tali operazioni sono eseguite secondo la priorità che Genertel*life* attribuisce alle stesse, tenendo conto dei processi aziendali.

Il valore delle quote è pubblicato sul sito www.genertellife-partners.it.

Servizi connessi all'assicurazione principale

Art. 8 - Servizio "switch"

Dopo 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto (→ Definizioni), il contraente può chiedere per iscritto di variare l'allocazione del proprio investimento cambiando la linea di investimento.
L'importo da trasferire, ossia il controvalore delle quote assicurate e/o il capitale assicurato rivalutato (→ art. 5) viene investito nella gestione separata e/o in quote dei fondi interni in base alla nuova linea di investimento prescelta. I giorni di riferimento per l'operazione sono definiti dall'art. 7.
Ciascuna operazione di switch è consentita a condizione che siano concluse operazioni precedentemente disposte dal contraente o da Genertel*life*.

Assicurazioni complementari (obbligatorie)

Art. 9 - Assicurazione complementare in caso di decesso a seguito di infortunio

Se il decesso dell'assicurato avviene a seguito di **infortunio**, Genertel*life* paga ai beneficiari designati, oltre alla prestazione principale, un ulteriore capitale calcolato come di seguito specificato.
Per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali obiettivamente constatabili e che sono la causa diretta, esclusiva e provata del decesso.
Il capitale aggiuntivo è pari ad una percentuale della prestazione principale (→ art. 2), determinata in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, come indicato nella tabella seguente:

Età dell'assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale a seguito di infortunio
Fino a 55 anni	50,00%
Da 56 anni a 65 anni	25,00%
Da 66 anni a 75 anni	5,00%
Oltre 75 anni	2,50%

L'importo massimo della maggiorazione in caso di decesso a seguito di infortunio non può essere superiore a 25.000,00 euro.
Se sono sottoscritti più contratti GENERTEL*LIFE* MULTI VALUE con lo stesso assicurato, la soglia massima di 25.000,00 euro è ripartita tra i singoli contratti in proporzione all'importo delle maggiorazioni stesse.

Art. 10 - Assicurazione complementare in caso di decesso a seguito di incidente stradale

Se il decesso dell'assicurato avviene a seguito di **incidente stradale**, Genertel*life* paga ai beneficiari designati, oltre alla prestazione principale, un ulteriore capitale calcolato come di seguito specificato.
Il capitale aggiuntivo è pari ad una percentuale della prestazione principale (→ art. 2), determinata in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, come indicato nella tabella seguente:

Età dell'assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale per decesso a seguito di incidente stradale
Fino a 55 anni	100,00%
Da 56 anni a 65 anni	50,00%
Da 66 anni a 75 anni	10,00%
Oltre 75 anni	5,00%

L'importo massimo della maggiorazione in caso di decesso a seguito di incidente stradale non può essere superiore a 50.000,00 euro.
Se sono sottoscritti più contratti GENERTEL*LIFE* MULTI VALUE con lo stesso assicurato, la soglia massima di 50.000,00 euro è ripartita tra i singoli contratti in proporzione all'importo delle maggiorazioni stesse.

© LMD srl - grafica

CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 11 - Persone non assicurabili

Non sono assicurabili le persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni o superiore a 85 anni.

© LMD srl - grafica

CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Art. 12 - Esclusioni e limitazioni

Assicurazione principale
L'assicurazione vale per qualunque causa di decesso, con le seguenti esclusioni e limitazioni in relazione alle maggiorazioni del capitale assicurato in caso di decesso (→ art. 3).

Esclusioni
È escluso ai fini della maggiorazione del capitale assicurato il decesso causato da:
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- attività dolosa del contraente o del beneficiario;
- partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
- infortuni e/o malattie intenzionalmente procurati o dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o ad abuso di sostanze alcoliche, nonché quelli conseguenti ad uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera stato di ubriachezza la presenza di valori di alcol nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl. Si ritiene che una persona faccia abuso di alcol quando il suo consumo di alcol giornaliero supera le 4 unità. Corrispondono ad un'unità di alcol rispettivamente le seguenti quantità, secondo il tipo di bevanda alcolica: vino 1 bicchiere 125 ml; birra a gradazione normale 1/2 pinta 300 ml; superalcolico 1 bicchierino 30 ml;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare, operazioni militari;
- partecipazione non attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, o guerra civile
  - se l'assicurato si trova già nel territorio interessato dagli atti di guerra e il decesso avviene dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità;
  - dal momento dell'arrivo dell'assicurato in un paese dove c'è una situazione di guerra o similari.
- eventi causati da armi nucleari, incidenti nucleari o esposizione alle relative radiazioni;
- guida di veicoli e natanti a motore senza patente specifica; l'assicurazione è attiva se la patente è scaduta da non più di 6 mesi;
- uso e guida di mezzi subacquei;
- incidente di volo, se l'assicurato è a bordo di mezzi non autorizzati al volo o con pilota senza specifico brevetto; in ogni caso è esclusa l'assicurazione se l'assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche;
- pratica a livello agonistico di arti marziali e lotta come: Pugilato, Kickboxing, Mauy Thai, Wrestling, Arti Marziali, Cagefighting e MMA (mixed martial arts);
- pratica del paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive:
  - immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne;
  - scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia;
  - torrentismo; tuffi da altezza superiore i 10 metri; nuoto in mare aperto;
  - surf, sci d'acqua, windsurfing, boardsailing, kitesurfing, moto d'acqua o altri sports acquatici praticati non a livello dilettantistico;
  - vela transoceanica;
- sport estremi, quali: Bungee jumping, Base jumping, Parkour, Free running, Rooftopping, Speed flying, Speed riding, Streetluge Zorbing, Down Hill e tutti i tipi di skydiving sport (ad esempio: skysurfing - target jumping - swooping - wingsuit o tuta alare);
- attività professionale pericolosa che comporti:
  - contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche
  - attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto;
  - lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m;
  - lavori nel sottosuolo o in mare aperto;

- l'appartenenza a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile ad esclusione del normale lavoro amministrativo d'ufficio;
- aviazione;
- attività subacquea in genere;
- guardia giurata;
- guida di veicoli superiori a 35 q di peso, operatori di pala meccanica.

© LMD srl - grafica

In questi casi, Genertel*life* paga un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nei fondi interni, senza applicare alcuna maggiorazione.

Limitazioni
Nei primi 6 mesi dall'entrata in vigore (cosiddetto "periodo di carenza"), la copertura è attiva solo in caso di decesso per conseguenza diretta di:
- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura, fatta eccezione per quanto indicato nelle esclusioni, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali oggettivamente constatabili, che hanno come conseguenza il decesso.
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della copertura: tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, meningite cerebro spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica; inoltre shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura.

Nel periodo di carenza, in caso di decesso per altre cause, Genertel*life* paga la prestazione in caso di decesso senza corresponsione delle maggiorazioni.

Assicurazioni complementari

Esclusioni
Si applicano le stesse esclusioni previste per l'assicurazione principale, in quanto compatibili. Inoltre, le assicurazioni complementari non operano se:
- le lesioni che hanno causato il decesso hanno influito su condizioni fisiche o patologiche dell'assicurato, preesistenti o sopravvenute, o sulla loro evoluzione;
- il decesso avviene oltre un anno dal giorno delle lesioni.

Limitazioni
Le assicurazioni complementari non prevedono limitazioni.

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

Art. 13 - Dichiarazioni

Ai fini di una corretta valutazione del rischio da parte di Genertel*life*, le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere **veritiere**, **esatte** e **complete**.

Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente al momento della sottoscrizione della proposta.
Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertel*life* lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Genertel*life*, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.
Il contraente deve compilare e firmare le sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S., per la raccolta di informazioni sulla sua eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera.
Nel corso della durata del contratto il contraente deve comunicare a Genertel*life*, al più presto e in forma scritta, ogni cambiamento che incida sulle informazioni fornite. Genertel*life* comunque, a norma di legge, verifica eventuali variazioni relative alle sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S. anche al fine di effettuare eventuali comunicazioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

Art. 14 - Richieste di pagamento a Genertel*life*

Tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta[1] a Genertel*life* (al seguente indirizzo: Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto -TV), accompagnate da:
- documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto: contraente in caso di riscatto (→ art. 20) o recesso (→ art. 19) e beneficiari in caso di decesso dell'assicurato;
- documento di identità e codice fiscale del richiedente;
- coordinate bancarie (codice IBAN), sottoscritte da tutti i beneficiari della polizza, su cui effettuare il bonifico;
- in caso di beneficiari minorenni o incapaci, dichiarazione del giudice tutelare che indichi la persona autorizzata all'incasso.

Documenti necessari per **pagamenti per decesso dell'assicurato**:
- certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione sottoscritta da un erede attestante il decesso dell'assicurato; l'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione a Genertel*life* a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione;
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (redatta in conformità all'art. 21 c. 2 del D.P.R. 445/2000, cioè con firma autenticata da un pubblico ufficiale), da cui risulti:
  - se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento;
  - che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non è stato impugnato;
  - l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari del contraente, se i beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico;
- copia conforme del Verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'atto di registrazione del testamento pubblico;
- relazione medica sulle cause e circostanze del decesso;
- relazione del medico curante sulle condizioni di salute e sulle abitudini di vita dell'assicurato, e ulteriore documentazione eventualmente richiesta da Genertel*life* se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie, come per esempio:
  - cartelle cliniche di ricoveri per un periodo compatibile con il normale decorso della patologia rilevata dal medico curante;
  - esami clinici;
  - verbale del Servizio di Emergenza-Urgenza Sanitaria (es. 118);
  - verbale dell'autopsia se eseguita;
  - se il decesso è per una causa diversa dalla malattia: verbale dell'autorità competente giunta sul luogo dell'evento e, in caso di procedimento penale, copia degli atti più significativi.

Documenti necessari per **pagamenti per riscatto**:
- autocertificazione di esistenza in vita o documento che dimostri che l'assicurato è ancora in vita (se l'assicurato non coincide con il contraente). L'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione a Genertel*life* a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione.

Genertel*life* esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa; dopo tale termine sono dovuti gli interessi legali.

QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Art. 15 - Limiti e mezzi di versamento del premio

Premio unico
- importo minimo Euro 5.000,00;
- importo massimo Euro 2.000.000,00 per ciascun contraente che sottoscrive prodotti con capitale in parte collegato a fondi interni e in parte collegato a gestione separata.

Il versamento del premio deve avvenire con bonifico bancario da un conto corrente intestato (oppure cointestato) al contraente, su conto corrente intestato a Genertel*life*.

Non è possibile il versamento del premio in contanti o con altri mezzi di pagamento diversi dal bonifico bancario.

1 Può essere utilizzato il modulo predisposto da Genertel*life*, disponibile presso l'Intermediario.

© LMD srl - grafica

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Art. 16 - Durata

Il contratto è "**a vita intera**", cioè la sua durata va dalla data di decorrenza (→ Definizioni) indicata in polizza al decesso dell'assicurato. Eventuali operazioni (es. riscatto) successive al decesso sono nulle.

© LMD srl - grafica

Art. 17 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto

Conclusione
Il contratto è concluso quando Genertel*life* ha rilasciato la polizza al contraente o gli ha inviato assenso scritto alla proposta di assicurazione (→ Definizioni)

Entrata in vigore
Il contratto entra in vigore, se è stato versato il premio, alle ore 24:00 della data di decorrenza indicata in polizza, coincidente o successiva a quella di conclusione del contratto.
Il premio si intende versato nel giorno di effettivo accredito sul conto corrente intestato a Genertel*life*.

Se si verifica il decesso dell'assicurato e il certificato/autocertificazione di morte perviene a Genertel*life* prima della data di decorrenza, Genertel*life* paga ai beneficiari designati la prestazione assicurata pari al premio versato.
Se si verifica il decesso dell'assicurato e il certificato/autocertificazione di morte perviene a Genertel*life* a partire dalla data di decorrenza, Genertel*life* - avendo assunto il rischio dell'investimento - paga ai beneficiari designati la prestazione assicurata principale e, se del caso, quella relativa alle assicurazioni complementari (→ artt. 9 e 10).

Art. 18 - Modifica delle condizioni contrattuali

Nel periodo di validità del contratto, Genertel*life* si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le clausole e le condizioni che disciplinano il contratto stesso, con le modalità ed entro i limiti di legge in materia di modifica unilaterale del contratto, qualora la modifica si renda necessaria, a titolo esemplificativo e non esaustivo, per razionalizzare le modalità operative di erogazione del servizio o per efficientare i processi informatici legati alla sicurezza dei dati.

Le relative comunicazioni di modifica sono validamente effettuate da Genertel*life* per iscritto, con indicazione del motivo e della data di decorrenza della modifica, con preavviso minimo di 60 giorni rispetto alla data di decorrenza comunicata. Se la modifica risulta sfavorevole al contraente, Genertel*life* informa il contraente stesso del suo diritto di recedere dal contratto con comunicazione scritta che Genertel*life* deve ricevere entro la data di decorrenza della modifica.
In tal caso, il contratto si intende risolto e al contraente è riconosciuto un importo pari al valore del contratto (→ art. 4) nel giorno di riferimento (→ art. 7).

Se il contraente non manifesta validamente la volontà di recedere dal contratto entro il termine previsto, le modifiche comunicategli si intendono approvate.

Le parti convengono che nel contratto vengano automaticamente recepite tutte le modifiche della normativa di carattere legislativo e regolamentare che dovessero intervenire tempo per tempo. Le clausole contrattuali interessate da tali modifiche si intendono automaticamente abrogate e sostituite, con la stessa data di decorrenza dell'entrata in vigore, dalle disposizioni di legge o di regolamento che hanno provocato tale modifiche.

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

Art. 19 - Recesso

Il contraente può recedere **entro 30 giorni** dalla conclusione del contratto, inviando una lettera raccomandata a Genertel*life* S.p.A., via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).
Dalla data di ricevimento della lettera raccomandata, il contraente e Genertel*life* sono liberi da ogni obbligo contrattuale.

Genertel*life* rimborsa al contraente il premio versato, al netto dell'imposta di bollo dovuta.

Il rimborso avviene entro 30 giorni dal ricevimento della lettera raccomandata di recesso.

SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI? ✔ SI ☐ NO

Art. 20 - Riscatto

Il contraente può chiedere il riscatto totale o parziale dell'assicurazione, inviando una comunicazione scritta a Genertel*life* se:
- l'assicurato è ancora in vita;
- è trascorso almeno un anno dalla decorrenza.

La comunicazione va inviata a Genertel*life* S.p.A., via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

Riscatto totale
Estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.
L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto (→ art. 4) nel giorno di riferimento (→ art. 7).

Riscatto parziale
L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri per il calcolo dell'importo di riscatto totale.
L'importo di riscatto e il valore del contratto che residua dopo il riscatto stesso non possono essere inferiori a euro 2.500,00.
Anche dopo il riscatto parziale, il contratto rimane in vigore e il capitale assicurato è riproporzionato per il calcolo della prestazione residua e delle garanzie ad essa collegate.

In caso di riscatto (totale o parziale) effettuato in momenti diversi dalle date di rivalutazione annuale, Genertel*life* riconosce, nel calcolo della rivalutazione "pro rata temporis" (→ art. 4) dal 1° gennaio fino al giorno di riferimento del riscatto (→ art. 7) , una misura di rivalutazione pari al minor valore tra:
- la misura di rivalutazione e
- il tasso Euribor (→ Definizioni) ad un anno (calcolato in giorni 360), mai negativo, pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto.

Se alla data convenuta non è possibile stabilire il tasso Euribor perché non pubblicato, si fa riferimento a quello relativo al primo giorno successivo nel quale risulta possibile individuare il tasso.

QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

Art. 21 - Costi

Costi sul premio
Il premio versato è investito al netto di un caricamento iniziale pari all'1,50%.

Costi per Riscatto
Non sono previsti costi

Costi per servizio Switch
Non sono previsti costi

Costi sul rendimento della gestione separata

Valore trattenuto dal rendimento della gestione separata	1,60%

Costi sui fondi interni
La commissione annua di gestione dei fondi interni è la seguente:

Commissione annua di Gestione	
Glife Income Bond (acc)	1,42%
Glife Income Equity (acc)	1,72%

© LMD srl - grafica

Sui fondi interni gravano, in via indiretta, anche le seguenti commissioni:
- commissioni indirettamente gravanti sul fondo applicate dalle società di gestione degli OICR (→ Definizioni) nei quali investe ciascun fondo interno:
  - commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo dell'1,90%;
  - commissione di overperformance del valore massimo del 25% della differenza tra la variazione percentuale del valore della quota e la variazione percentuale dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR. Qualora dovessero variare sensibilmente le condizioni di mercato, Genertel*life* potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto senza penalità.
- commissioni indirettamente gravanti sul fondo applicate dalle società di gestione degli ETF (→ Definizioni) nei quali investe ciascun fondo interno:
  - commissione di gestione per le diverse linee di ETF del valore massimo dello 0,80%. Qualora dovessero variare sensibilmente le condizioni di mercato, Genertel*life* potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto senza penalità.

Altri costi gravanti su ciascun fondo interno:
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione del fondo interno;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità del fondo interno;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO

Art. 22 - Beneficiario

Il contraente indica il beneficiario; può modificare l'indicazione in ogni momento, comunicandola in forma scritta a Genertel*life* o per testamento.

La comunicazione va inviata a Genertel*life* S.p.A., via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

L'indicazione non può essere modificata:
- dopo che contraente e beneficiario hanno dichiarato in forma scritta Genertel*life*, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del contraente;
- dopo che, deceduto l'assicurato, il beneficiario ha comunicato in forma scritta a Genertel*life* di volersi avvalere del beneficio.

In questi casi ogni variazione che influisce sui diritti del beneficiario ne richiede l'assenso scritto.

Diritto proprio del beneficiario
Il beneficiario acquisisce un diritto proprio alle prestazioni dell'assicurazione[2].
Quanto gli viene pagato a seguito del decesso dell'assicurato non rientra nell'asse ereditario.

Art. 23 - Cessione, pegno e vincolo

Il contraente può cedere ad altri il contratto, darlo in pegno e vincolare le prestazioni, presentando autocertificazione di esistenza in vita dell'assicurato, se diverso dal contraente (e, in caso di cessione, dal cessionario, cioè chi beneficia della cessione). L'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione a Genertel*life* a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione. Questi atti sono efficaci nei confronti di Genertel*life* solo se annotati su appendice.
In caso di pegno o vincolo, ogni operazione che riduce il valore del contratto (es. riscatto) richiede l'assenso scritto del pignoratario (chi beneficia del pegno) o vincolatario (chi beneficia del vincolo).

Art. 24 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

Nei limiti di legge[3] le somme dovute da Genertel*life* al contraente o al beneficiario non possono essere pignorate né sequestrate.

2 Art. 1920 del Codice civile.
3 Art. 1923 del Codice Civile.

© LMD srl - grafica

Art. 25 - Rinvio alle norme di legge

Per tutto quanto non è qui diversamente regolato, valgono le norme di legge.

Art. 26 - Foro competente

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente può essere esclusivamente quello della sede, o del luogo di residenza o di domicilio del contraente o del beneficiario o di loro aventi causa (cioè chi acquisisce un diritto che prima spettava ad altri).
Per queste controversie, l'azione giudiziale è possibile dopo aver tentato la mediazione depositando un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice competente per territorio di cui al comma precedente[4]. Le istanze di mediazione nei confronti di Genertel*life* devono essere inoltrate per iscritto a:

Genertel*life* S.p.A.
Unità Affari Legali
via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

Art. 27 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali

Genertel*life* non è obbligata a garantire una copertura assicurativa e non è tenuta a pagare una prestazione in applicazione di questo contratto se il fatto di garantire la copertura assicurativa o pagare la prestazione espone Genertel*life* a sanzioni anche finanziarie o commerciali, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o dell'Italia.

4 Artt. 4 e 5 del D.Lgs. 4.3.2010, così come modificato dalla Legge 9.8.2013 n. 98.

© LMD srl - grafica

ALLEGATO N. 1

INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS. N° 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007 E S.M.I. (ANTIRICICLAGGIO E CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO)

© LMD srl - grafica

Gentile cliente, le dichiarazioni richieste ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i e relativi regolamenti attuativi sono raccolte per adempiere a specifici obblighi di legge ed hanno lo scopo di permettere alla Società di verificare che il contratto di assicurazione che Lei sta per sottoscrivere o l'operazione connessa a tale tipo di contratto non persegua finalità di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è obbligatorio ed il mancato rilascio delle informazioni richieste non ci permetterà di dar corso alla sottoscrizione del contratto o alla diversa operazione richiesta e potrà determinare la risoluzione del rapporto eventualmente in essere. Ricordiamo che il D.Lgs. 231/07 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste (in particolare, ai fini dell'identificazione del cliente, del beneficiario, dell'esecutore, del titolare effettivo e dell'acquisizione delle informazioni sulla natura e sullo scopo del rapporto o dell'operazione), prevedendo gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.
Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, come per Legge.

Obblighi del cliente

Art. 22 del D. Lgs. 231/2007

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destinazione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più

beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.

5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.

© LMD srl - grafica

Persone politicamente esposte

Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 231/2007

Nel presente decreto s'intendono per *(…)* persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari o coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
   1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
   1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
   1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
   1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
   1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
   1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. sono familiari di persone politicamente esposte:
   2.1 i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
   3.1 le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
   3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

Art. 24 comma 5, lettera c) e comma 6 del D.lgs. 231/2007

5. I soggetti obbligati applicano sempre misure di adeguata verifica rafforzata della clientela in caso di:
   (…)
   c) rapporti continuativi, prestazioni professionali o operazioni con clienti e relativi titolari effettivi che siano persone politicamente esposte, salve le ipotesi in cui le predette persone politicamente esposte agiscono in veste di organi delle pubbliche amministrazioni. In dette ipotesi, i soggetti obbligati adottano misure di adeguata verifica della clientela commisurate al rischio in concreto rilevato, anche tenuto conto di quanto previsto dall'articolo 23, comma 2, lettera a), n. 2.
6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

Titolare effettivo e criteri per la determinazione dello stesso

L'identificazione del titolare effettivo ha luogo, senza che sia necessaria la sua presenza fisica, sulla base dei dati identificativi forniti dal cliente ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs.231/07. All'atto dell'identificazione il cliente deve dichiarare se il rapporto continuativo è instaurato per conto di un altro soggetto e deve fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del

titolare effettivo. Le operazioni riconducibili a un rapporto continuativo, che soddisfino i requisiti d'importo normativamente previsti, si presumono effettuate per conto del cliente intestatario del rapporto continuativo o dell'eventuale titolare effettivo del rapporto stesso, salva diversa indicazione del cliente. Per ogni singola operazione posta in essere in relazione ad un rapporto continuativo il cliente è tenuto a dichiarare se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo ed a fornire tutte le relative indicazioni necessarie per la loro identificazione. Nel quadro del controllo costante, le imprese valutano eventuali elementi che inducono a ritenere che il cliente stia operando per conto di soggetti diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo o dell'effettuazione dell'operazione. In relazione alle situazioni concrete, è possibile che vi siano molteplici titolari effettivi; in tali casi, gli adempimenti vanno espletati per ciascun titolare effettivo.

© LMD srl - grafica

Art. 1, comma 2, lett. pp) del D.Lgs. 231/2007

Nel presente decreto s'intendono per *(…)* titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 del D.Lgs. 231/2007

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
   a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
   b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
   a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
   b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
   c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
   a) i fondatori, ove in vita;
   b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
   c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.
5. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

Obbligo di astensione

Art. 42, co. 1 e 2 del D.Lgs. 231/2007

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c) (ovvero di identificazione del cliente e del titolare effettivo, verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore, acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo o eseguire operazioni e pongono fine al rapporto continuativo già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo ne' verificarne l'identità.

Sanzioni penali

Art. 55, co. 1, 2 e 3 del D. Lgs. 231/2007

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 Euro a 30.000 Euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 Euro a 30.000 Euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 Euro a 30.000 Euro.

© LMD srl - grafica

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome prodotto: Genertellife Multi Value
Opzione di investimento: Linea 1
Compagnia: Genertellife S.p.A.
Sito web della Compagnia: www.genertellife-partners.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041.5939611
Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB
Data del documento: 04/11/2021

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera con capitale in parte collegato a due fondi interni e in parte collegato ad una gestione separata.
Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio, fornendo allo stesso tempo una copertura aggiuntiva per il caso di decesso accidentale. Il prodotto prevede l'investimento del 60% del premio nella gestione separata denominata "Glife Premium", del 20% nel fondo interno obbligazionario "Glife Income Bond (acc)" e del restante 20% nel fondo interno azionario "Glife Income Equity (acc)". Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote dei fondi interni e dal rendimento realizzato dalla gestione separata.
La gestione separata "Glife Premium" prevede 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. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.
Il fondo interno obbligazionario "Glife Income Bond (acc)" si pone l'obiettivo di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni obbligazionarie, minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, anche OICR (armonizzati e non) ed ETF. Gli investimenti sono principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.
Il fondo interno azionario "Glife Income Equity (acc)" si pone l'obiettivo di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni alle principali classi di attivo azionarie con un potenziale di crescita di medio-lungo periodo e minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di tipo azionario; anche OICR (armonizzati e non) ed ETF. Gli investimenti saranno principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.
Per la parte investita in quote, le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote dei fondi interni, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto il prodotto si rivolge ad un cliente retail con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 5 anni, un profilo di rischio almeno basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.
Prestazioni assicurative e Costi: in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti nei fondi interni e nella gestione separata. Questo importo viene maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 2%, riconosciuta in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso a seguito di infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 2,5% ed il 50% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Inoltre, in caso di decesso a seguito di incidente stradale è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 5% e il 100%, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Il premio per le coperture sopra descritte per un assicurato di qualsiasi età è pari a zero. Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 60 anni.
Il valore delle prestazioni è riportato nella successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"
Non è prevista una data di scadenza prefissata. La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — **Rischio più alto**

1	2	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in gestione separata in caso di decesso dell'assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto della relativa parte di caricamento. Qualsiasi importo superiore a quello sopra indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.

Per la parte investita nei fondi interni, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento: € 10.000,00 **Premio assicurativo: € 0,00**				
Scenari di sopravvivenza		**1 anno**	**3 anni**	**5 anni (periodo di detenzione raccomandato)**
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	7.340,67 €	8.576,29 €	8.135,03 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,59%	-4,99%	-4,04%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.486,13 €	9.297,39 €	9.143,43 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,14%	-2,40%	-1,78%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.969,48 €	10.142,10 €	10.224,97 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,31%	0,47%	0,45%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	10.440,45 €	11.086,34 €	11.634,64 €
	Rendimento medio per ciascun anno	4,40%	3,50%	3,07%
Scenari di decesso				
In caso di decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	10.069,17 €	10.243,52€	10.327,22 €
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	12.561,54€	12.779,05 €	12.883,46€
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio per incidente stradale	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	15.053,91€	15.314,57 €	15.439,71€

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Genertellife saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nei tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000,00			
Scenari	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**
Costi totali	329,67 €	694,12 €	1.064,52 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,35%	2,33%	2,12%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	**Costi di transazione del portafoglio**	0,21%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,60%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta di effettuare o meno alcune operazioni, come ad esempio lo switch.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

È possibile revocare la proposta prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata e dei fondi interni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni. Questo periodo di detenzione permette, inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato.
Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale senza alcun costo presentando richiesta scritta all'Impresa.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- Con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html
- Via e-mail all'indirizzo gestionereclami@genertellife-partners.it

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Servizio Tutela Rischi - Unità Quality.
Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.
I reclami relativi al comportamento degli intermediari bancari, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto dei fondi interni, disponibili sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome prodotto: Genertellife Multi Value
Opzione di investimento: Linea 2
Compagnia: Genertellife S.p.A.
Sito web della Compagnia: www.genertellife-partners.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041.5939611
Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB
Data del documento: 04/11/2021

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera con capitale in parte collegato a due fondi interni e in parte collegato ad una gestione separata.
Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio, fornendo allo stesso tempo una copertura aggiuntiva per il caso di decesso accidentale. Il prodotto prevede l'investimento del 60% del premio nella gestione separata denominata "Glife Premium" e del restante 40% nel fondo interno azionario "Glife Income Equity (acc)". Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote dei fondi interni e dal rendimento realizzato dalla gestione separata.
La gestione separata "Glife Premium" prevede 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. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.
Il fondo interno azionario "Glife Income Equity (acc)" si pone l'obiettivo di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni alle principali classi di attivo azionarie con un potenziale di crescita di medio-lungo periodo e minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di tipo azionario; anche OICR (armonizzati e non) ed ETF. Gli investimenti saranno principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.
Per la parte investita in quote, le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote dei fondi interni, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto il prodotto si rivolge ad un cliente retail con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 6 anni, un profilo di rischio almeno medio-basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.
Prestazioni assicurative e Costi: in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti nei fondi interni e nella gestione separata. Questo importo viene maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 2%, riconosciuta in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso a seguito di infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 2,5% ed il 50% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Inoltre, in caso di decesso a seguito di incidente stradale è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 5% e il 100%, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Il premio per le coperture sopra descritte per un assicurato di qualsiasi età è pari a zero. Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 60 anni.
Il valore delle prestazioni è riportato nella successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"
Non è prevista una data di scadenza prefissata. La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — **Rischio più alto**

1	2	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni.
Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Per la parte investita in gestione separata in caso di decesso dell'assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto della relativa parte di caricamento. Qualsiasi importo superiore a quello sopra indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.
Per la parte investita nei fondi interni, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento: € 10.000,00 **Premio assicurativo: € 0,00**				
Scenari di sopravvivenza		**1 anno**	**3 anni**	**6 anni (periodo di detenzione raccomandato)**
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	6.606,84 €	8.150,16 €	7.401,92 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,93%	-6,59%	-4,89%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.303,95 €	9.030,22 €	8.742,73 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,96%	-3,34%	-2,21%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	10.004,91 €	10.227,19 €	10.409,12 €
	Rendimento medio per ciascun anno	0,05%	0,75%	0,67%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	10.710,55 €	11.657,35 €	12.861,99 €
	Rendimento medio per ciascun anno	7,11%	5,24%	4,28%
Scenari di decesso				
In caso di decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	10.104,96 €	10.329,46 €	10.461,17 €
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	12.606,19 €	12.886,26 €	10.981,62 €
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio per incidente stradale	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	15.107,42 €	15.443,06 €	11.502,08 €

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 6 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Genertellife saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nei tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000,00			
Scenari	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento dopo 6 anni**
Costi totali	340,11 €	727,22 €	1.319,84 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,45%	2,44%	2,19%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	0,26%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	**Costi di transazione del portafoglio**	0,26%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,67%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta di effettuare o meno alcune operazioni, come ad esempio lo switch.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

È possibile revocare la proposta prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata e dei fondi interni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 6 anni. Questo periodo di detenzione permette, inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato.
Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale senza alcun costo presentando richiesta scritta all'Impresa.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- Con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html
- Via e-mail all'indirizzo gestionereclami@genertellife-partners.it

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Servizio Tutela Rischi - Unità Quality.
Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.
I reclami relativi al comportamento degli intermediari bancari, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto del fondo interno, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome prodotto: Genertellife Multi Value
Opzione di investimento: Linea 3
Compagnia: Genertellife S.p.A.
Sito web della Compagnia: www.genertellife-partners.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041.5939611
Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB
Data del documento: 04/11/2021

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera con capitale in parte collegato a due fondi interni e in parte collegato ad una gestione separata.
Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio, fornendo allo stesso tempo una copertura aggiuntiva per il caso di decesso accidentale. Il prodotto prevede l'investimento del 50% del premio nella gestione separata denominata "Glife Premium", del 35% nel fondo interno obbligazionario "Glife Income Bond (acc)" e del restante 15% nel fondo interno azionario "Glife Income Equity (acc)". Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote dei fondi interni e dal rendimento realizzato dalla gestione separata.
La gestione separata "Glife Premium" prevede 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. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.
Il fondo interno obbligazionario "Glife Income Bond (acc)" si pone l'obiettivo di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni obbligazionarie, minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, anche OICR (armonizzati e non) ed ETF. Gli investimenti sono principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.
Il fondo interno azionario "Glife Income Equity (acc)" si pone l'obiettivo di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni alle principali classi di attivo azionarie con un potenziale di crescita di medio-lungo periodo e minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di tipo azionario; anche OICR (armonizzati e non) ed ETF. Gli investimenti saranno principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.
Per la parte investita in quote, le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote dei fondi interni, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto il prodotto si rivolge ad un cliente retail con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 5 anni, un profilo di rischio almeno basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.
Prestazioni assicurative e Costi: in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti nei fondi interni e nella gestione separata. Questo importo viene maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 2%, riconosciuta in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso a seguito di infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 2,5% ed il 50% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Inoltre, in caso di decesso a seguito di incidente stradale è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 5% e il 100%, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Il premio per le coperture sopra descritte per un assicurato di qualsiasi età è pari a zero. Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 60 anni.
Il valore delle prestazioni è riportato nella successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"
Non è prevista una data di scadenza prefissata. La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — **Rischio più alto**

1	2	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.
Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in gestione separata in caso di decesso dell'assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto della relativa parte di caricamento. Qualsiasi importo superiore a quello sopra indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.

Per la parte investita nei fondi interni, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento: € 10.000,00 **Premio assicurativo: € 0,00**				
Scenari di sopravvivenza		**1 anno**	**3 anni**	**5 anni (periodo di detenzione raccomandato)**
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	7.112,99 €	8.528,92 €	8.065,58 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,87%	-5,17%	-4,21%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.456,71 €	9.233,80 €	9.060,85 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,43%	-2,62%	-1,95%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.952,08 €	10.091,18 €	10.155,40 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,48%	0,30%	0,31%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	10.423,46 €	11.021,98 €	11.517,35 €
	Rendimento medio per ciascun anno	4,23%	3,30%	2,87%
Scenari di decesso				
In caso di decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	10.051,60 €	10.192,10 €	10.256,95 €
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	12.539,62 €	12.714,89 €	12.795,80 €
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio per incidente stradale	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	15.027,64 €	15.237,69 €	15.334,65 €

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Genertellife saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nei tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000,00			
Scenari	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**
Costi totali	329,96 €	693,99 €	1.062,75 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,34%	2,33%	2,13%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	**Costi di transazione del portafoglio**	0,25%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,57%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta di effettuare o meno alcune operazioni, come ad esempio lo switch.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

È possibile revocare la proposta prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata e dei fondi interni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni. Questo periodo di detenzione permette, inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato.
Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale senza alcun costo presentando richiesta scritta all'Impresa.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- Con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html
- Via e-mail all'indirizzo gestionereclami@genertellife-partners.it

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Servizio Tutela Rischi - Unità Quality.
Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.
I reclami relativi al comportamento degli intermediari bancari, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto dei fondi interni, disponibili sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome prodotto: Genertellife Multi Value
Opzione di investimento: Linea 4
Compagnia: Genertellife S.p.A.
Sito web della Compagnia: www.genertellife-partners.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041.5939611
Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB
Data del documento: 04/11/2021

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera con capitale in parte collegato a due fondi interni e in parte collegato ad una gestione separata.
Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio, fornendo allo stesso tempo una copertura aggiuntiva per il caso di decesso accidentale. Il prodotto prevede l'investimento del 50% del premio nella gestione separata denominata "Glife Premium", del 25% nel fondo interno obbligazionario "Glife Income Bond (acc)" e del restante 25% nel fondo interno azionario "Glife Income Equity (acc)". Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote dei fondi interni e dal rendimento realizzato dalla gestione separata.
La gestione separata "Glife Premium" prevede 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. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.
Il fondo interno obbligazionario "Glife Income Bond (acc)" si pone l'obiettivo di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni obbligazionarie, minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, anche OICR (armonizzati e non) ed ETF. Gli investimenti sono principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.
Il fondo interno azionario "Glife Income Equity (acc)" si pone l'obiettivo di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni alle principali classi di attivo azionarie con un potenziale di crescita di medio-lungo periodo e minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di tipo azionario; anche OICR (armonizzati e non) ed ETF. Gli investimenti saranno principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.
Per la parte investita in quote, le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote dei fondi interni, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge ad un cliente retail con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 5 anni, un profilo di rischio almeno basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.
Prestazioni assicurative e Costi: in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti nei fondi interni e nella gestione separata. Questo importo viene maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 2%, riconosciuta in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso a seguito di infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 2,5% ed il 50% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Inoltre, in caso di decesso a seguito di incidente stradale è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 5% e il 100%, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Il premio per le coperture sopra descritte per un assicurato di qualsiasi età è pari a zero. Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 60 anni.
Il valore delle prestazioni è riportato nella successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"
Non è prevista una data di scadenza prefissata. La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — **Rischio più alto**

1	2	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in gestione separata in caso di decesso dell'assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto della relativa parte di caricamento. Qualsiasi importo superiore a quello sopra indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.

Per la parte investita nei fondi interni, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento: € 10.000,00 **Premio assicurativo: € 0,00**				
Scenari di sopravvivenza		**1 anno**	**3 anni**	**5 anni (periodo di detenzione raccomandato)**
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	6.746,08 €	8.315,85 €	7.815,55 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,54%	-5,96%	-4,81%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.365,62 €	9.100,22 €	8.907,59 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,34%	-3,09%	-2,29%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.969,80 €	10.133,73 €	10.223,36 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,30%	0,44%	0,44%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	10.558,51 €	11.307,48 €	11.935,66 €
	Rendimento medio per ciascun anno	5,59%	4,18%	3,60%
Scenari di decesso				
In caso di decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	10.069,50 €	10.235,07 €	10.325,60 €
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	12.561,94 €	12.768,50 €	12.881,44 €
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio per incidente stradale	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	15.054,39 €	15.301,93 €	15.437,28 €

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Genertellife saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nei tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000,00			
Scenari	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**
Costi totali	335,19 €	710,54 €	1.091,82 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,40%	2,39%	2,19%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	**Costi di transazione del portafoglio**	0,28%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,60%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta di effettuare o meno alcune operazioni, come ad esempio lo switch.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

È possibile revocare la proposta prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata e dei fondi interni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni. Questo periodo di detenzione permette, inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato.
Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale senza alcun costo presentando richiesta scritta all'Impresa.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- Con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html
- Via e-mail all'indirizzo gestionereclami@genertellife-partners.it

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Servizio Tutela Rischi - Unità Quality.
Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.
I reclami relativi al comportamento degli intermediari bancari, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto dei fondi interni, disponibili sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome prodotto: Genertellife Multi Value
Opzione di investimento: Linea 5
Compagnia: Genertellife S.p.A.
Sito web della Compagnia: www.genertellife-partners.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041.5939611
Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB
Data del documento: 04/11/2021

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera con capitale in parte collegato a due fondi interni e in parte collegato ad una gestione separata.
Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio, fornendo allo stesso tempo una copertura aggiuntiva per il caso di decesso accidentale. Il prodotto prevede l'investimento del 40% del premio nella gestione separata denominata "Glife Premium", del 30% nel fondo interno obbligazionario "Glife Income Bond (acc)" e del restante 30% nel fondo interno azionario "Glife Income Equity (acc)". Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote dei fondi interni e dal rendimento realizzato dalla gestione separata.
La gestione separata "Glife Premium" prevede 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. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.
Il fondo interno obbligazionario "Glife Income Bond (acc)" si pone l'obiettivo di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni obbligazionarie, minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, anche OICR (armonizzati e non) ed ETF. Gli investimenti sono principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.
Il fondo interno azionario "Glife Income Equity (acc)" si pone l'obiettivo di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni alle principali classi di attivo azionarie con un potenziale di crescita di medio-lungo periodo e minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di tipo azionario; anche OICR (armonizzati e non) ed ETF. Gli investimenti saranno principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.
Per la parte investita in quote, le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote dei fondi interni, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge ad un cliente retail con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 5 anni, un profilo di rischio almeno medio-basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.
Prestazioni assicurative e Costi: in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti nei fondi interni e nella gestione separata. Questo importo viene maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 2%, riconosciuta in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso a seguito di infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 2,5% ed il 50% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Inoltre, in caso di decesso a seguito di incidente stradale è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 5% e il 100%, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Il premio per le coperture sopra descritte per un assicurato di qualsiasi età è pari a zero. Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 60 anni.
Il valore delle prestazioni è riportato nella successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"
Non è prevista una data di scadenza prefissata. La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — **Rischio più alto**

1	2	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.
Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Per la parte investita in gestione separata in caso di decesso dell'assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto della relativa parte di caricamento. Qualsiasi importo superiore a quello sopra indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.

Per la parte investita nei fondi interni, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento: € 10.000,00 **Premio assicurativo: € 0,00**				
Scenari di sopravvivenza		**1 anno**	**3 anni**	**5 anni (periodo di detenzione raccomandato)**
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	6.151,50 €	8.055,40 €	7.496,07 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,48%	-6,95%	-5,60%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.245,10 €	8.903,05 €	8.671,75 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,55%	-3,80%	-2,81%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.970,12 €	0.125,36 €	10.221,75 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,30%	0,42%	0,44%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	10.676,57 €	11.528,61 €	12.236,67 €
	Rendimento medio per ciascun anno	6,77%	4,86%	4,12%
Scenari di decesso				
In caso di decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	10.069,82 €	10.226,61 €	10.323,97 €
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	12.562,35 €	12.757,95 €	12.879,41 €
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio per incidente stradale	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	15.054,88 €	15.289,29 €	15.434,85 €

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Genertellife saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nei tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000,00			
Scenari	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**
Costi totali	340,70 €	726,95 €	1.119,11 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,46%	2,44%	2,24%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	**Costi di transazione del portafoglio**	0,33%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,60%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta di effettuare o meno alcune operazioni, come ad esempio lo switch.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

È possibile revocare la proposta prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata e dei fondi interni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni. Questo periodo di detenzione permette, inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato.
Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale senza alcun costo presentando richiesta scritta all'Impresa.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- Con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html
- Via e-mail all'indirizzo gestionereclami@genertellife-partners.it

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Servizio Tutela Rischi - Unità Quality.
Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.
I reclami relativi al comportamento degli intermediari bancari, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto dei fondi interni, disponibili sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome prodotto: Genertellife Investimento Sereno

Compagnia: Genertellife S.p.A.

Sito web della Compagnia: www.genertellife-partners.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041.5939611

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 04/11/2021

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera collegato ad una gestione separata.

Obiettivi: il prodotto ha l'obiettivo di generare un rendimento stabile adeguato al profilo di rischio del prodotto, offrendo allo stesso tempo una garanzia di restituzione del premio versato, al netto del caricamento, in caso di decesso dell'assicurato. Il rendimento del prodotto dipende unicamente dal risultato finanziario della gestione separata "Glife Premium" che prevede 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. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge ad un cliente retail con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 5 anni, un profilo di rischio almeno basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati a gestioni separate.

Prestazioni assicurative e Costi: il prodotto prevede, in caso di decesso dell'assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale assicurato rivalutato che non potrà essere inferiore al premio versato, al netto del caricamento, riproporzionato per eventuali riscatti parziali.

Il valore delle prestazioni è riportato nella successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

Non è prevista una data di scadenza prefissata. La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — **Rischio più alto**

1	2	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

In caso di decesso dell'assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto del caricamento.

Qualsiasi importo superiore a quello sopra indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

In caso di uscita anticipata nei primi 5 anni, si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

Investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo: € 0,00				
Scenari di sopravvivenza		**1 anno**	**3 anni**	**5 anni (periodo di detenzione raccomandato)**
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.524,62 €	9.521,91 €	9.412,95 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,75%	-1,62%	-1,20%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.768,84 €	9.985,19 €	10.086,80 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,31%	-0,05%	0,17%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.768,84 €	10.073,83 €	10.231,41 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,31%	0,25%	0,46%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9.768,84 €	10.099,79 €	10.430,58 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,31%	0,33%	0,85%
Scenari di decesso				
In caso di decesso dell'assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	9.968,20 €	10.175,59 €	10.231,41 €

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Genertellife saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000,00			
Scenari	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**
Costi totali	506,96 €	730,22 €	955,33 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,11%	2,44%	1,90%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	0,30%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	**Costi di transazione del portafoglio**	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,60%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

È possibile revocare la proposta prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni; questo periodo di detenzione permette, inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, presentando richiesta scritta all'Impresa. In caso di disinvestimento entro 4 anni dalla data di decorrenza del contratto, si applicano delle penali che vanno da un massimo del 2% ad un minimo dell'1%.

Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- Con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html
- Via e-mail all'indirizzo gestionereclami@genertellife-partners.it

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Servizio Tutela Rischi - Unità Quality.
Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.
I reclami relativi al comportamento degli intermediari bancari, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.

Assicurazione a vita intera a premio unico con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato a fondi interni

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Genertel*life* S.p.A.
Prodotto: Genertel*life* Multi Value
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)
Data di realizzazione del documento: 26/07/2021 (il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazione chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

Genertel*life* S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 041.5939611; sito internet: www.genertellife-partners.it; indirizzo di posta elettronica: genertellife@genertellife-partners.it, indirizzo PEC: partners@pec.genertellife.it
L'impresa di assicurazione è autorizzata con Provvedimento ISVAP n. 1935 del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001) ed è iscritta al numero n. 1.00141 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2020: 1.861,7 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.693,5 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.
La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet dell'impresa (https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-informazioni-societarie/SFCR-Genertellife.html)

Requisito patrimoniale di solvibilità: 1.333,7 milioni di euro

Requisito patrimoniale minimo: 600,2 milioni di euro

Fondi propri ammissibili: 2.609,7 milioni di euro

Indice di solvibilità (solvency ratio): 196% (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).

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

PRESTAZIONE PRINCIPALE

Prestazione in caso di decesso
A fronte del versamento di un premio unico, in caso di decesso dell'assicurato Genertel*life* paga ai beneficiari una prestazione in forma di capitale:

- in parte rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Glife Premium
- in parte direttamente collegata al valore delle quote dei fondi interni Glife Income Bond (acc) e Glife Income Equity (acc)

Tale prestazione è maggiorata di una percentuale definita in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, come segue:

Età dell'Assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Fino a 55 anni	2,00%
Da 56 anni a 65 anni	1,00%
Da 66 anni a 75 anni	0,50%
Oltre 75 anni	0,10%

L'importo massimo della maggiorazione in caso di decesso non può essere superiore a 25.000,00 euro.

Il contraente può scegliere fra cinque linee di investimento che differiscono per l'allocazione dell'investimento fra la

gestione separata e i due fondi interni.

Il regolamento della gestione separata è disponibile sul sito internet www.genertellife-partners.it

Il regolamento dei due fondi interni (Glife Income Bond (acc) e Glife Income Equity (acc)) sono consultabili sul sito internet www.genertellife-partners.it

COPERTURE COMPLEMENTARI (obbligatorie)

Prestazioni in caso di decesso

- **Maggiorazione in caso di morte a seguito di infortunio:** se l'assicurato decede per infortunio, ai beneficiari indicati in polizza è pagata una prestazione complementare in forma di capitale aggiuntivo, che varia in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso come segue:

Età dell'Assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Fino a 55 anni	50,00%
Da 56 anni a 65 anni	25,00%
Da 66 anni a 75 anni	5,00%
Oltre 75 anni	2,50%

L'importo massimo della maggiorazione in caso di decesso non può essere superiore a 25.000,00 euro.

- **Maggiorazione in caso di morte a seguito di incidente stradale:** se l'assicurato decede per infortunio conseguente ad un incidente stradale, ai beneficiari indicati in polizza è pagata una prestazione complementare in forma di capitale aggiuntivo, che varia in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso come segue:

Età dell'Assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Fino a 55 anni	100,00%
Da 56 anni a 65 anni	50,00%
Da 66 anni a 75 anni	10,00%
Oltre 75 anni	5,00%

L'importo massimo della maggiorazione in caso di decesso non può essere superiore a 50.000,00 euro.

OPZIONI CONTRATTUALI

Il contraente può modificare i termini del contratto mediante l'esercizio della seguente opzione contrattuale:

- **Switch:** trascorsi almeno 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto, il contraente può chiedere di variare, previa richiesta scritta, l'allocazione del proprio investimento scegliendo un'altra linea di investimento.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età minore di 18 anni o maggiore di 85 anni

Ci sono limiti di copertura?

PRESTAZIONE PRINCIPALE

Esclusioni

E' escluso ai fini della maggiorazione del capitale assicurato il decesso causato da:

- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- attività dolosa del contraente o del beneficiario;
- partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
- infortuni e/o malattie intenzionalmente procurati o dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o ad abuso di sostanze alcoliche, nonché quelli conseguenti ad uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera stato di ubriachezza la presenza di valori di alcol nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl. Si ritiene che una persona faccia abuso di alcol quando il suo consumo di alcol giornaliero supera le 4 unità. Corrispondono ad un'unità di alcol rispettivamente le seguenti quantità, secondo il tipo di bevanda alcolica: vino 1 bicchiere 125 ml; birra a gradazione normale 1/2 pinta 300 ml; superalcolico 1 bicchierino 30 ml;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo,

disordine civile, tumulto popolare, operazioni militari;
- partecipazione non attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, o guerra civile se l'assicurato si trova già nel territorio interessato dagli atti di guerra e il decesso avviene dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità;
  - dal momento dell'arrivo dell'assicurato in un paese dove c'è una situazione di guerra o similari.
- eventi causati da armi nucleari, incidenti nucleari o esposizione alle relative radiazioni;
- guida di veicoli e natanti a motore senza patente specifica; l'assicurazione è attiva se la patente è scaduta da non più di 6 mesi;
- uso e guida di mezzi subacquei;
- incidente di volo, se l'assicurato è a bordo di mezzi non autorizzati al volo o con pilota senza specifico brevetto; in ogni caso è esclusa l'assicurazione se l'assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche;
- pratica a livello agonistico di arti marziali e lotta come: Pugilato, Kickboxing, Mauy Thai, Wrestling, Arti Marziali, Cagefighting e MMA (mixed martial arts);
- pratica del paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive:
  - immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne;
  - scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia;
  - torrentismo; tuffi da altezza superiore i 10 metri; nuoto in mare aperto;
  - surf, sci d'acqua, windsurfing, boardsailing, kitesurfing, moto d'acqua o altri sports acquatici praticati non a livello dilettantistico;
  - vela transoceanica;
- sport estremi, quali: Bungee jumping, Base jumping, Parkour, Free running, Rooftopping, Speed flying, Speed riding, Streetluge Zorbing, Down Hill e tutti i tipi di skydiving sport (ad esempio: skysurfing - target jumping - swooping - wingsuit o tuta alare);
- attività professionale pericolosa che comporti:
  - contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche
  - attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto;
  - lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m;
  - lavori nel sottosuolo o in mare aperto;
  - l'appartenenza a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile ad esclusione del normale lavoro amministrativo d'ufficio;
  - aviazione;
  - attività subacquea in genere;
  - guardia giurata;
  - guida di veicoli superiori a 35 q di peso, operatori di pala meccanica.

In questi casi, Genertel*life* paga un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nei fondi interni, senza applicare alcuna maggiorazione.

Limitazioni

Nei primi 6 mesi dall'entrata in vigore (cosiddetto "periodo di carenza"), la copertura è attiva solo in caso di decesso per conseguenza diretta di:
- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura, fatta eccezione per quanto indicato nelle esclusioni, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali oggettivamente constatabili, che hanno come conseguenza il decesso.
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della copertura: tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, meningite cerebro spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacil lare, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica; inoltre shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura.

Nel periodo di carenza, in caso di decesso per altre cause, Genertel*life* paga la prestazione in caso di decesso senza corresponsione delle maggiorazioni.

COPERTURE COMPLEMENTARI
Esclusioni

Si applicano le stesse esclusioni previste per l'assicurazione principale, in quanto compatibili. Inoltre, le assicurazioni complementari non operano se:
- le lesioni che hanno causato il decesso hanno influito su condizioni fisiche o patologiche dell'assicurato, preesistenti o sopravvenute, o sulla loro evoluzione;

- il decesso avviene oltre un anno dal giorno delle lesioni.

Limitazioni
Le assicurazioni complementari non prevedono limitazioni.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	**Denuncia:**
	tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Genertel*life* (al seguente indirizzo: Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto -TV), accompagnate da:
	• documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto;
	• documento di identità in corso di validità e codice fiscale del richiedente;
	• coordinate bancarie (codice IBAN), sottoscritte da tutti gli aventi diritto, su cui effettuare il bonifico;
	• in caso di beneficiari minorenni o incapaci, dichiarazione del giudice tutelare che indichi la persona autorizzata all'incasso.
	
	In caso di decesso sono inoltre necessari:
	• certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione sottoscritta da un erede attestante il decesso dell'assicurato;
	• dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, da cui risulti:
	  ◦ se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento;
	  ◦ che il testamento pubblicato è l'ultimo, è valido e non è stato impugnato;
	  ◦ l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari del contraente, se i beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico;
	• copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'atto di registrazione del testamento pubblico;
	• relazione del medico curante sulle cause e circostanze del decesso e sulle condizioni di salute dell'assicurato;
	• eventuale ulteriore documentazione richiesta da Genertel*life* se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie.

	Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; 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.
	Erogazione della prestazione: Genertel*life* esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. La loro inesattezza o incompletezza può comportare il diritto di Genertel*life* di rifiutare il pagamento parziale delle prestazioni assicurate.

Quando e come devo pagare?

Premio	Il premio per la copertura principale è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. Non è prevista la possibilità di versare premi aggiuntivi. Premio unico: importo minimo € 5.000,00; importo massimo € 2.000.000,00. Il premio versato è investito, al netto dei costi, come segue, a seconda della linea di investimento scelta del contraente: • Linea 1: 60% nella gestione separata Glife Premium – 20% nel fondo interno obbligazionario Glife Income Bond (acc) – 20% nel fondo interno azionario Glife Income Equity (acc); • Linea 2: 60% nella gestione separata Glife Premium – 40% nel fondo interno azionario Glife Income Equity (acc); • Linea 3: 50% nella gestione separata Glife Premium – 35% nel fondo interno obbligazionario Glife Income Bond (acc) – 15% nel fondo interno azionario Glife Income Equity (acc);

	• Linea 4: 50% nella gestione separata Glife Premium – 25% nel fondo interno obbligazionario Glife Income Bond (acc) – 25% nel fondo interno azionario Glife Income Equity (acc); • Linea 5: 40% nella gestione separata Glife Premium – 30% nel fondo interno obbligazionario Glife Income Bond (acc) – 30% nel fondo interno azionario Glife Income Equity (acc). Il versamento del premio deve avvenire con bonifico bancario da un conto corrente intestato (oppure cointestato) al contraente, su conto corrente intestato a Genertel*life*. Non è possibile il versamento del premio in contanti. Il contratto prevede un premio unico, pertanto non è prevista la possibilità di frazionamento.
Rimborso	Non sono previste forme di rimborso del premio versato.
Sconti	Non sono previsti sconti.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La copertura principale è a vita intera: la sua durata coincide quindi con la vita dell'assicurato. Le coperture complementari sono a vita intera: la loro durata coincide quindi con la vita dell'assicurato.
Sospensione	Non prevista.

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Finché il contratto non è concluso, il contraente può revocare la proposta di assicurazione inviando una raccomandata a Genertel*life*. Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, Genertel*life* restituisce al contraente l'importo eventualmente già versato
Recesso	Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione. Per farlo, deve inviare una raccomandata Genertel*life*. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertel*life* rimborsa al contraente il premio versato, al netto dell'imposta di bollo dovuta per il tempo dell'investimento.
Risoluzione	Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per la sospensione del versamento dei premi.

Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	Per la copertura principale è possibile esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e l'assicurato sia in vita. <u>Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.</u> **Riscatto totale** L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto calcolato il giovedì della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte di Genertel*life*. Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data della richiesta. **Riscatto parziale** Il contraente può richiedere riscatti parziali. L'importo di riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri del riscatto totale. L'importo di riscatto e il valore del contratto che rimane dopo il riscatto stesso non possono essere inferiori a € 2.500,00. In caso di riscatto (totale o parziale) effettuato in momenti diversi dalle date di rivalutazione annuale, Genertel*life* riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione "pro rata temporis" dal primo gennaio fino alla data di richiesta del riscatto, una misura di rivalutazione pari al minor valore tra: • la misura annua di rivalutazione e • il tasso Euribor ad un anno (calcolato in giorni 360), mai negativo, pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto. Il contratto è a premio unico, pertanto non sono applicabili valori di riduzione.
Richiesta di	Per informazioni sui valori di riscatto:

informazioni	Genertel*life* - Servizio Clienti E-mail: genertellife@genertellife-partners.it Telefono: 041 5939611 Fax: 041 5939795

A chi è rivolto questo prodotto?

Genertel*life* Multi Value è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail, con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale di almeno 5 o 6 anni in funzione dell'opzione di investimento scelta, un profilo di rischio almeno basso o medio-basso in funzione dell'opzione di investimento scelta e che hanno conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate. Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età superiore a 18 anni e inferiore a 85 anni.

Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) di questo prodotto. Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

Costi per Riscatto
Non sono previsti costi.

Costi per l'esercizio delle opzioni
Non sono previsti costi.

Costi di intermediazione
Quota percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 46,38%.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA
Garanzia
La garanzia opera solo sulla gestione separata. In caso di decesso dell'assicurato è prevista la garanzia del premio versato, al netto del caricamento, investito in gestione separata, eventualmente riproporzionato per riscatti parziali e switch.

Rivalutazione
Il contratto prevede la rivalutazione annuale del capitale investito in gestione separata, in base al rendimento della stessa gestione.

Genertel*life* dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata, determinato come da regolamento.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Genertel *life*, entrambi espressi in punti percentuali. Il valore trattenuto è così determinato:

Valore trattenuto dal rendimento della gestione separata	1,60%

La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

Il capitale investito si rivaluta il 1° gennaio di ciascun anno (data di rivalutazione annuale), secondo una misura di rivalutazione ottenuta come descritto sopra.
Se l'arco temporale sul quale effettuare la rivalutazione è inferiore all'anno, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione della durata di tale arco temporale (*pro rata temporis*).

INVESTIMENTI IN QUOTE DI FONDI INTERNI
Per le prestazioni espresse in quote di fondi interni, Genertel*life* non offre garanzia di capitale o di rendimento minimo. Il contratto comporta quindi in capo al contraente rischi finanziari legati all'andamento del valore delle quote.

REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ DEGLI INVESTIMENTI

Il Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 (SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Il Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 indica i contenuti dell'informativa sulla sostenibilità degli investimenti nei prodotti e servizi finanziari. Questo regolamento è in vigore dal 10 marzo 2021.

Obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088

L'obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 è ampliare e standardizzare le informazioni fornite agli investitori sui prodotti finanziari ESG. L'acronimo **ESG (Environmental, Social, Governance)** indica le caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario di un prodotto finanziario.

L'informativa sulla sostenibilità

Con l'informativa sulla sostenibilità, il Gruppo Generali comunica:

a) in che modo **integra i rischi di sostenibilità** nei processi e nelle decisioni di investimento;

b) **i risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi** di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari che rende disponibili.

Cos'è il rischio di sostenibilità

Il **rischio di sostenibilità** corrisponde ad un evento o a una condizione ambientale, sociale o di governo societario che potrebbe provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti.

Come il Gruppo Generali integra i rischi di sostenibilità nei propri investimenti

Il Gruppo Generali integra i rischi di sostenibilità nei propri investimenti applicando i criteri ESG. A questo scopo analizza le Società su cui investe per individuare i possibili rischi di sostenibilità.

Nel dettaglio, il Gruppo Generali:

· non investe in attività che violano i diritti umani, gli standard lavorativi, la salvaguardia dell'ambiente, la lotta alla corruzione;

· non investe in attività che operano nel settore delle armi non convenzionali (quali, ad esempio, bombe a grappolo, mine antiuomo, armi nucleari, armi biologiche e chimiche) il cui impiego è vietato dalle convenzioni internazionali;

· si impegna a minimizzare progressivamente gli investimenti in attività che operano nel settore carbonifero;

· investe in nuove attività che favoriscono un'economia verde, tese alla salvaguardia dell'ambiente.

A conferma del proprio impegno volto a promuovere un'economia globale sostenibile, il Gruppo Generali ha preso parte a diverse iniziative sottoscrivendo, tra gli altri, il Global Compact delle Nazioni Unite ed aderendo ai Principi delle Nazioni Unite per l'Investimento Responsabile (PRI).

Come il Gruppo Generali valuta i rischi di sostenibilità

Per identificare e valutare i rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari, il Gruppo Generali considera:

a) i rischi derivanti dal mancato rispetto dell'ambiente (sanzioni e costi per rimediare al danno ambientale causato);

b) i rischi reputazionali che conseguono dall'inosservanza dei diritti umani o dei diritti del lavoro;

c) i rischi di cattiva gestione dei processi aziendali (assenza di procedure di controllo, corruzione) con effetti negativi diretti e indiretti sugli utili d'impresa.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS **o** **CONSOB**	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per i consumatori – Reclami". I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere: a) Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) Copia del reclamo presentato alla Compagnia o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito; e) Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. Per i soli reclami attinenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, PEC: consob@pec.consob.it, corredando l'esposto della

	documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa. Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito www.consob.it.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertel*life*.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	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).

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza. Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertel*life* lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Genertel*life*, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio. Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro. **Tassazione delle prestazioni assicurate in caso di decesso dell'assicurato** Le somme pagate da Genertel*life* in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dalle imposte di successione e, per la parte relativa al rischio demografico, dall'IRPEF. **Tassazione in caso di riscatto** Le somme pagate da Genertel*life* sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertel*life* e il premio pagato dal contraente, pari al 26%* **Imposta di bollo** La parte investita in quote è soggetta all'applicazione di un'imposta di bollo determinata in base a quanto previsto dalla normativa vigente. Tale imposta diventa esigibile solamente al termine del rapporto contrattuale o in caso di riscatto parziale. ** Poiché nel patrimonio della Gestione Separata sono presenti titoli pubblici, tale aliquota del 26% sarà ridotta in funzione dell'ammontare di tali titoli; in tal modo gli aventi diritto beneficeranno indirettamente della minor tassazione dei proventi dei titoli pubblici (pari al 12,50%) come se avessero investito direttamente negli stessi.*

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

Genertel*life* Partners è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - c.p. 51 – 31021 Mogliano Veneto (Tv) p.t. Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 026, e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - partners@pec.genertellife.it - www.genertellife-partners.it

Banca del Fucino

COMUNICAZIONE INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO CUI GLI INTERMEDIARI SONO TENUTI NEI CONFRONTI DEI CONTRAENTI

Ai sensi delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private ("Codice") e del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 in tema di regole generali di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività, gli intermediari:

a) prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione o, qualora non prevista, del contratto:
   - consegnano/trasmettono al contraente copia del documento (Allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018) che contiene i dati essenziali dell'intermediario e le informazioni sulla sua attività, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sulle forme di tutela del contraente;
   - forniscono al contraente in forma chiara e comprensibile informazioni oggettive sul prodotto, illustrandone le caratteristiche, la durata, i costi e i limiti della copertura ed ogni altro elemento utile a consentirgli di prendere una decisione informata;

b) sono tenuti a proporre o consigliare contratti coerenti con le richieste e le esigenze di copertura assicurativa e previdenziale del contraente o dell'assicurato; a tal fine acquisiscono dal contraente stesso ogni utile informazione;

c) informano il contraente della circostanza che il suo rifiuto di fornire una o più delle informazioni richieste pregiudica la capacità di individuare il contratto coerente con le sue richieste ed esigenze; nel caso di volontà espressa dal contraente di acquisire comunque un contratto assicurativo ritenuto dall'intermediario non coerente, lo informano di tale circostanza, specificandone i motivi, dandone evidenza in un'apposita dichiarazione, sottoscritta dal contraente e dall'intermediario;

d) consegnano al contraente copia della documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle vigenti disposizioni, copia della polizza e di ogni altro atto o documento da esso sottoscritto;

e) possono ricevere dal contraente, a titolo di versamento dei premi assicurativi, seguenti mezzi di pagamento:
   1. assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
   2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, inclusi gli strumenti di pagamento elettronici, anche nella forma on line, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati al precedente punto 1;
   3. denaro contante, esclusivamente per i contratti di assicurazione contro i danni del ramo responsabilità civile auto e relative garanzie accessorie (se ed in quanto riferite allo stesso veicolo assicurato per la responsabilità civile auto), nonché per i contratti degli altri rami danni con il limite di settecentocinquanta euro annui per ciascun contratto.

Dichiaro di ricevere il presente documento, conforme all'Allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, a titolo di nota informativa, ai sensi dell'articolo 59, comma 1, del predetto Regolamento.

Firma del Contraente/Assicurato

……

Banca del Fucino
Gruppo Bancario Igea Banca

INFORMAZIONI DA RENDERE AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA O, QUALORA NON PREVISTA, DELLA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Ai sensi della vigente normativa, il distributore ha l'obbligo di consegnare al contraente il presente documento, che contiene notizie sul distributore medesimo, su potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela del contraente. L'inosservanza dell'obbligo di consegna è punita con le sanzioni previste dall'articolo 324 del decreto legislativo n. 209/2005 Codice delle Assicurazioni Private ("Codice").

PARTE I – INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

Sezione I - Informazioni generali sull'intermediario che entra in contatto con il contraente

Intermediario:

Ragione Sociale	BANCA DEL FUCINO S.P.A. GRUPPO BANCARIO IGEA BANCA
Sede Legale	Via Tomacelli 107, 00186 Roma (RM)
Sezione di Iscrizione al RUI	**D**
Numero di iscrizione al RUI	**D000662929**
Data di iscrizione al RUI	**21 agosto 2020**
Numero telefonico	06/68976.1
Indirizzo internet	www.bancafucino.it
Indirizzo di posta elettronica	divisionecommerciale@bancafucino.it
Autorità di Vigilanza competente	**IVASS -** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni. Via del Quirinale 21, 00187 Roma (RM)

Addetto all'attività di intermediazione all'interno dei locali della Banca del Fucino S.p.A.:

Cognome _____

Nome _____

Rapporto in essere con l'intermediario: **Dipendente**

Gli estremi identificativi e di iscrizione dell'intermediario possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'**IVASS** (www.ivass.it)

Sezione II - Informazioni sull'attività svolta dall'intermediario assicurativo e riassicurativo

Elenco delle imprese che hanno stipulato appositi contratti con la Banca del Fucino, per la distribuzione dei propri prodotti:

- con vincolo di **esclusiva** per i prodotti **"Ramo Vita"**

GENERTELLIFE S.P.A.

- senza vincolo di **esclusiva** per le **altre tipologie di prodotti**:

GENERTEL S.P.A.

- Banca del Fucino S.p.A. ha stipulato accordi di libera collaborazione (ai sensi dell'art. 22 del D.L. n. 179/2012, convertito nella legge n. 221/2012) con l'intermediario assicurativo di seguito individuato:

Ragione Sociale	OLTRE S.r.l.s.
Sede Legale	Via M. Garibaldi, 17 - 00049 Velletri (RM)
Sezione di Iscrizione al RUI	**A**
Numero di iscrizione al RUI	**A000641221**
Data di iscrizione al RUI	**12 novembre 2019**

Sulla base del predetto accordo di collaborazione, con riferimento ai prodotti assicurativi emessi dalle imprese di assicurazione per conto delle quali lo stesso Agente svolge l'attività di intermediazione, può effettuare una o più delle seguenti attività:

1. preventivazione personalizzata e informativa sui prodotti assicurativi;
2. conclusione della polizza;
3. incasso del premio;
4. rilascio quietanza.

I premi pagati dal contraente alla Banca del Fucino e le somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle imprese, se regolati per il tramite della Banca del Fucino, costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio della Banca stessa.

Sezione III - Informazioni relative alle remunerazioni

Natura del compenso percepito dalla Banca del Fucino:

-	commissione espressa in percentuale sul premio delle polizze intermediate/co-intermediate, corrisposta dall'Impresa di assicurazione/intermediario assicurativo e inclusa nel premio: la provvigione percepita dalla Banca del Fucino è pari in valore assoluto a € _____ e corrisponde al_____ % del premio imponibile.

Sezione IV- Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi

Si informa che:

a) la Banca del Fucino non detiene una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto di una assicurazione della quale propone ai propri clienti la stipula di un contratto;

b) nessuna impresa di assicurazione o impresa controllante un'impresa di assicurazione sono detentrici di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto della Banca del Fucino.

Con specifico riferimento ai contratti proposti si informa che:

a) la Banca del Fucino NON fornisce al contraente una consulenza (ai sensi dell'articolo 119-ter, comma 3, del Codice) fondata su un'analisi imparziale e personale (ai sensi del successivo comma 4, del medesimo articolo). Tuttavia, con riferimento ai prodotti assicurativi di investimento, la Banca del Fucino presta servizio di consulenza in materia di investimenti ai sensi dell'Art. 121 septies, del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle Assicurazioni Private);

b) la Banca del Fucino distribuisce, in regime di esclusiva con Genertellife, tutti prodotti assicurativi rientranti nel "Ramo Vita";

c) per i prodotti diversi da quelli riportati al precedente punto b), ivi comprese le Polizze Multirischio, con le Compagnie indicate nella Sezione II, non vi sono obblighi contrattuali che impongano alla Banca del Fucino di offrire esclusivamente i rispettivi contratti di assicurazione.

Sezione V - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente

La Banca del Fucino informa che:

a) l'attività di distribuzione è garantita da un contratto di assicurazione della responsabilità civile che copre i danni arrecati ai Contraenti da negligenze ed errori professionali dell'Intermediario o da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato l'Intermediario deve rispondere a norma di legge;

b) ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il Contraente/Assicurato ha la facoltà di inoltrare reclamo per iscritto all'unità Internal Audit della Banca, con le seguenti modalità alternative:

- tramite lettera tramite raccomandata con ricevuta di ritorno all'indirizzo: Banca del Fucino S.p.A., Internal Audit, Via Tomacelli 107, 00186 Roma (RM);
- tramite comunicazione via posta elettronica al seguente indirizzo: reclami@bancafucino.it;
- tramite una comunicazione via PEC al seguente indirizzo: reclami.bancafucino@postacert.cedacri.it;
- consegnando la lettera alla Filiale dove è intrattenuto il rapporto, la quale rilascerà apposita ricevuta con la data di consegna del reclamo stesso.

Il reclamo dovrà contenere i seguenti elementi:

- nominativo del Contraente/Aderente e dati anagrafici;
- oggetto del reclamo, breve descrizione dei fatti, indicazione delle motivazioni e della richiesta.

Il reclamo verrà evaso dalla Banca entro 45 giorni dalla ricezione dello stesso o di 60 giorni, qualora il reclamo riguardi prodotti di investimento assicurativo.

Si precisa che, nel caso di rapporti di collaborazione tra intermediari ai sensi dell'art. 22, commi 10 e ss. del D.L. n. 179/2012, convertito con modifiche dalla legge n. 221/2012 (c.d. accordi di libera collaborazione), il reclamo è gestito con le modalità previste per i reclami relativi ai comportamenti dei collaboratori e quindi in base alla natura dell'intermediario che ha il rapporto diretto con l'impresa assicurativa. I soggetti interessati possono trasmettere il reclamo anche all'impresa assicurativa.

c) qualora il Contraente/Assicurato non dovesse ritenersi soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte della Banca entro i termini sopra indicati, può rivolgersi:

- all'IVASS - Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni, Via del Quirinale 21, 00187 Roma (RM), allegando la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Banca. Restano esclusi dalla competenza dell'IVASS le controversie in materia di distribuzione di prodotti finanziari emessi da imprese di assicurazione (polizze ramo III e V), per i quali vige la competenza dell'ACF;
- all'ACF - Arbitro per le Controversie Finanziarie, consultando il sito www.acf.consob.it;
- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societario ADR (con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure n. 54, sito internet www.conciliatorebancario.it), attivando una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione; solo con specifico accordo della Banca, può attivare l'arbitrato, qualunque sia il valore della controversia: in tal caso le controversie sono decise da un collegio composto da un arbitro unico indipendente, a meno che le parti non abbiano preferito ricorrere a un collegio di tre arbitri;

l'arbitrato può essere attivato anche presso il Conciliatore Bancario Finanziario (informazioni reperibili sul sito www.conciliatorebancario.it);

- alla CONSOB – Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, Via G. B. Martini n. 3 – 00198 Roma, per l'accertamento dell'osservanza, da parte dell'impresa di assicurazione e dell'Intermediario, delle disposizioni del D.Lgs 24 febbraio 1998, n. 59 (Testo Unico della Finanza) relativamente a polizze Unit Linked e Index Linked, nonché a contratti di capitalizzazione;
- alla COVIP – Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Piazza Augusto Imperatore 27, 00186 Roma (RM), per contestazioni riguardanti le forme di previdenza complementare;
- altri eventuali sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie previsti dalla normativa vigente. Il contraente può ad esempio rivolgersi ad altro organismo specializzato iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. Si rammenta che esperire preliminarmente il procedimento di mediazione presso uno dei suddetti organismi è condizione di procedibilità (ai sensi dell'art. 5 del D. Lgs 28/2010) per poter esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi (oltre che bancari e finanziari).

Banca del Fucino S.p.A.

<u>Dichiarazione del cliente</u>

Il sottoscritto, potenziale contraente di un contratto di assicurazione, dichiara di aver ricevuto copia del presente modulo e di aver preso conoscenza dei relativi contenuti informativi.

Luogo e Data

_____

Firma del Contraente/Assicurato

_____