

Assicurazione caso morte a vita intera a premio unico

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente:  
Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione,  
Glossario, Modulo di Proposta,  
deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione  
della proposta di Assicurazione.**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.**



**Fascicolo Informativo completo**

# gtel sicuramente

Assicurazione caso morte a vita intera a premio unico  
Tariffa: V1 WEB - 03/2009

## Scheda Sintetica

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO**

**La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.**  
Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

### ■ 1. Informazioni generali

#### 1.a) Impresa di assicurazione

Genertellife S.p.A. - Società appartenente al Gruppo Generali, in seguito chiamata Società.

#### 1.b) Denominazione del contratto

gtel sicuramente.

#### 1.c) Tipologia del contratto

**gtel sicuramente prevede l'investimento della totalità del premio netto nella Gestione Speciale Ri.Alto. Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione interna separata di attivi.**

#### 1.d) Durata

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

**È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale dopo dodici mesi dalla decorrenza del contratto.**

#### 1.e) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico.



L'ammontare del premio unico non può essere né inferiore a **5.000,00 Euro** né superiore a **50.000,00 Euro**.

Il Contraente può effettuare eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a **5.000,00 Euro** fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a **50.000,00 Euro**. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 50.000,00 Euro.

## ■ 2. Caratteristiche del contratto

gtel sicuramente non è pignorabile né sequestrabile e punta a realizzare l'incremento dei premi investiti con le seguenti finalità nel medio periodo:

- soddisfare le esigenze del Cliente che vuole garantire ai suoi cari un capitale assicurato, rivalutato fino al momento del decesso dell'Assicurato.

- prevedere la possibilità, previa richiesta del Contraente, di incassare immediatamente il capitale assicurato, rivalutato fino al momento della richiesta (**Riscatto**).

**La Società è tenuta a consegnare il Progetto Esemplificativo, elaborato in forma personalizzata al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.**

Si rimanda al Progetto Esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuti nella Sezione F della Nota Informativa, per la comprensione del meccanismo di rivalutazione.

## ■ 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

**Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

### **a) Prestazioni in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato viene corrisposto, ai Beneficiari designati e previo invio della documentazione necessaria, un importo pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di decesso (vedi Clausola di Rivalutazione e relativo Regolamento all'Art. 13 delle Condizioni di Polizza).

### **b) Prestazioni in caso di vita (Riscatto)**

Finché l'Assicurato è in vita e previa richiesta scritta da parte del Contraente, la Società eroga un importo (Riscatto) pari al capitale assicurato, rivalutato fino alla data della richiesta. In caso di riscatto totale il contratto si estingue.

gtel sicuramente prevede il consolidamento delle rivalutazioni annue della Gestione Speciale Ri.Alto.

La rivalutazione riconosciuta non potrà mai essere negativa.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli Articoli 1 e 13 delle Condizioni di Polizza.**

#### ■ 4. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Speciale Ri.Alto riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se durante la vita del contratto dopo 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1,00%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto hanno ridotto il potenziale tasso di rendimento dell'operazione nei primi 10 anni nella misura dell'1,00% annuo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di importi di premio unico prefissati e di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabiliti dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

**Indicatore sintetico: "Costo percentuale medio annuo"**

#### **Gestione Speciale Ri.Alto**

*Premio unico: € 5.000  
Sesso / Età: Qualunque  
Durata: a vita intera*

*Premio unico: € 15.000  
Sesso / Età: Qualunque  
Durata: a vita intera*

*Premio unico: € 30.000  
Sesso / Età: Qualunque  
Durata: a vita intera*

Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,00%
10	1,00%
15	1,00%
20	1,00%
25	1,00%

Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,00%
10	1,00%
15	1,00%
20	1,00%
25	1,00%

Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,00%
10	1,00%
15	1,00%
20	1,00%
25	1,00%

## ■ 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto

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

Anno	2004	2005	2006	2007	2008
Rendimento realizzato dalla Gestione Speciale	4,57%	4,36%	4,52%	5,07%	4,51%
Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	3,57%	3,36%	3,52%	4,07%	3,51%
Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	3,59%	3,16%	3,86%	4,41%	4,46%
Inflazione	2,00%	1,70%	2,00%	1,71%	3,23%

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

## ■ 6. Diritto di ripensamento

**Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.**

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

### I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott.ssa Antonella Maier



# gtel sicuramente

Assicurazione caso morte a vita intera a premio unico  
Tariffa: V1 WEB - ed. 03/2009

## Nota Informativa

**La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP. Il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.**

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

- A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte**
- C. Informazioni sulla Gestione Speciale**
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale**
- E. Altre informazioni sul Contratto**
- F. Progetto Esemplificativo delle prestazioni**

### ■ A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione

#### 1. Informazioni generali

- a) Genertellife S.p.A., appartenente al Gruppo Generali, in seguito chiamata Società
- b) Sede Legale e Direzione Generale in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - Italia
- c) Recapito telefonico: 041 5939611  
Sito Internet: [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it)  
E-mail: [genertellife@genertellife.it](mailto:genertellife@genertellife.it)
- d) Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provv. ISVAP del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001)
- e) Società di revisione contabile Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano

**La Società si impegna a notificare al Contraente qualsiasi variazione di denominazione sociale, forma giuridica o indirizzo.**

## 2. Conflitto di interessi

La Società può affidare la gestione patrimoniale della Gestione Speciale Ri.Alto a società facenti parte del Gruppo Assicurazioni Generali S.p.A. (il Gruppo) a normali condizioni di mercato e nel rispetto delle disposizioni in tema di operazioni con parti correlate.

Attualmente, **tra la Società e gli emittenti non sono in vigore accordi di retrocessione di commissioni**: in caso di eventuali accordi futuri tali retrocessioni saranno comunque poste a beneficio degli assicurati ed i rendiconti annuali della Gestione Speciale daranno evidenza delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati.

La Società, in ogni caso, si impegna ad ottenere per i contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza degli accordi di cui sopra.

## ■ B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

**gtel sicuramente è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (Riscatto) del contratto richiesta dal Contraente. gtel sicuramente prevede l'investimento del premio nella Gestione Speciale Ri.Alto.**

Le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento realizzato da detta Gestione Speciale, separata dagli altri attivi della Società. **Le rivalutazioni annue si consolidano e non possono essere mai negative.**

#### 3.1 Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato e previo invio della documentazione necessaria, viene corrisposto ai Beneficiari designati un importo pari al capitale assicurato rivalutato (vedi Art. 13 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di decesso in base al rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto come descritto al successivo Punto 5.

#### 3.2 Prestazione in caso di vita (Riscatto)

Finché l'Assicurato è in vita, qualora siano trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza e previa richiesta scritta da parte del Contraente, la Società eroga al Contraente stesso il valore di riscatto di importo pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data della richiesta in base ai rendimenti della Gestione Speciale Ri.Alto (come descritto al successivo Punto 10).

## 4. Premi

A fronte delle prestazioni sopra riportate, l'assicurazione gtel sicuramente prevede il versamento di un premio unico e di eventuali premi aggiuntivi. Il premio unico versato alla sottoscrizione non può essere né inferiore a 5.000,00 Euro né superiore a 50.000,00 Euro.

Il Contraente ha la facoltà di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.000,00 Euro fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a 50.000,00 Euro.

gtel sicuramente prevede l'investimento del premio nella Gestione Speciale Ri.Alto

Le rivalutazioni annue si consolidano e non possono essere mai negative

Il premio non può essere né inferiore a 5.000,00 Euro né superiore a 50.000,00 Euro

Si precisa che il premio unico di sottoscrizione e gli eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere versati alla Società tramite bonifico bancario intestato alla Società stessa. Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

### **5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

Il premio versato viene investito nella Gestione Speciale Ri.Alto e definito capitale assicurato iniziale. Tale capitale beneficia annualmente, alla ricorrenza del contratto, della rivalutazione attribuita (calcolata in base al rendimento realizzato dalla Gestione Speciale nell'esercizio finanziario che va dal 1° novembre di un anno al 31 ottobre dell'anno successivo).

Il rendimento realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto, nell'esercizio che si conclude il 31 ottobre di ogni anno, viene attribuito nell'anno solare successivo ai contratti - a titolo di partecipazione agli utili sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni - in misura pari all'80% del rendimento stesso.

Il rendimento attribuito non può comunque risultare superiore al rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto diminuito di un punto percentuale.

Es.: rendimento realizzato 5,00%, rendimento attribuito  $(5,00\% * 80\%) = 4,00\%$

Es.: rendimento realizzato 4,00%, rendimento attribuito  $(4,00\% - 1,00\%) = 3,00\%$

Il rendimento attribuito (misura di rivalutazione) ad ogni ricorrenza annuale del contratto rimane consolidato. Il rendimento attribuito non può comunque risultare mai negativo.

La presenza di tale rendimento non negativo determina la garanzia del capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto.

Nella Sezione C al Punto 6 della presente Nota Informativa vengono forniti maggiori dettagli circa la descrizione della Gestione Speciale Ri.Alto.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata che la Società si impegna a consegnare al Contraente al più tardi nel momento in cui il contratto è concluso.

## **■ C. Informazioni sulla Gestione Speciale**

### **6. Gestione Speciale Ri.Alto**

Al fine di riconoscere al capitale assicurato un rendimento annuo sotto forma di rivalutazione delle prestazioni, la Società gestisce le attività derivanti dai versamenti netti degli Assicurati nell'apposita Gestione Speciale, con le modalità ed i criteri di seguito riportati.

#### **a) Denominazione della Gestione Speciale**

La Gestione Speciale è denominata Risparmio Alto (Ri.Alto).

#### **b) Valuta di denominazione**

La valuta di denominazione è l'Euro.



### **c) Finalità della gestione**

La gestione mira ad ottimizzare il rendimento degli investimenti nell'ottica di offrire all'Assicurato una garanzia di rendimento minimo.

### **d) Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento**

Il periodo di osservazione - esercizio finanziario - inizia il 1° novembre di ogni anno e termina il 31 ottobre dell'anno successivo.

### **e) Composizione della gestione ed eventuali limiti di investimento**

La Gestione è composta in maniera preponderante da titoli appartenenti al comparto obbligazionario.

L'investimento residuale azionario viene fatto in OICR armonizzati e non, in titoli di Società italiane e straniere, quotati in mercati anche diversi dall'area Europa, USA, Pacifico, ufficiali, regolarmente quotati, riconosciuti.

Nel complesso l'investimento viene fatto in strumenti finanziari appartenenti a mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle aree Europa, USA e Pacifico.

La Società non esclude l'utilizzo di strumenti finanziari di tipo derivato non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

Da Regolamento non sono previsti limiti di investimento.

### **f) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo Gruppo di appartenenza dell'Impresa Assicuratrice**

<b>Strumento finanziario</b>	<b>Percentuale sul totale degli attivi</b>
Azioni	0-10%
OICR	0-10%
Comparti obbligazionari	0-10%

L'ammontare di tutti gli strumenti finanziari collegati a Società del Gruppo risulta inferiore al 10,00% del totale degli attivi componenti la Gestione Speciale.

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

La gestione finanziaria prevede la scelta di investimenti che permetta l'ottenimento di un rendimento della Gestione Speciale tale da far crescere il capitale compatibilmente con il mantenimento della garanzia di rendimento minimo.

### **h) Società di gestione e di revisione contabile**

La Società delega la gestione finanziaria della Gestione Speciale a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del risparmio, Via Machiavelli n. 4 - 34132 Trieste.

La Società di revisione contabile della Gestione Speciale è Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano.

Non è previsto alcun costo né percentuale né fisso sui premi versati

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

### 7. Costi

#### 7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 7.1.1 Costi gravanti sul premio

Non è previsto alcun costo né percentuale né fisso sui premi versati, compresi i versamenti aggiuntivi.

##### 7.1.2. Costi per riscatto

In caso di riscatto non è previsto alcun costo.

#### 7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto

Il rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno. L'80% del rendimento certificato viene attribuito al contratto nell'anno solare. Il rendimento attribuito non può in ogni caso risultare superiore al rendimento certificato diminuito di un punto percentuale (**costo**).

### 8. Regime fiscale e riferimenti giuridici

#### 8.1 Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza di assicurazioni sulla vita, in base alla legislazione in vigore alla redazione della presente Nota:

**a) se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato**, sono esenti da qualsiasi imposta;

**b) se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato**, viene applicata un'imposta sostitutiva del 12,50% (secondo i criteri previsti dal D. Lgs 47/2000 e successive modificazioni) sulla differenza tra il capitale dovuto e l'ammontare dei premi pagati.

#### 8.2 Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute dall'Assicuratore in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

#### 8.3 Diritto proprio del Beneficiario

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

## ■ E. Altre informazioni sul contratto

### 9. Modalità di perfezionamento del contratto

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

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stata pagata la prima rata di premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza del contratto.

Il giorno di decorrenza è pari al giorno di valuta riconosciuto alla Società.

È possibile esercitare il diritto di riscatto, parziale o totale, trascorsi almeno 12 mesi dalla decorrenza del contratto

Servizio Clienti

Qualora il contratto preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui è concluso, l'assicurazione entra in vigore alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza indicato nel documento di Polizza.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato tra il momento del pagamento e la data di decorrenza del contratto, la Società, dietro invio del certificato di morte, restituirà il premio eventualmente versato.

#### 10. Riscatto

È possibile, **trascorsi almeno 12 mesi dalla decorrenza del contratto**, esercitare il diritto di:

- **riscatto totale**;

- **riscatto parziale**, mantenendo un capitale residuo di importo pari ad almeno 5.000,00 Euro.

Il valore di riscatto **effettuato alla ricorrenza** è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla ricorrenza (come descritto al Punto 5).

Il valore di riscatto **effettuato in corso d'anno** è pari al capitale assicurato registrato all'ultima ricorrenza, rivalutato al tasso del 1,50% per il periodo di tempo intercorrente dall'ultima ricorrenza alla data di richiesta di riscatto.

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

Genertellife S.p.A.

Servizio Clienti

Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)

Numero Verde: 800 202090

Fax: 041 5939720

E-mail: genertellife@genertellife.it

Si rimanda al Progetto Esemplificativo per l'evoluzione del valore di riscatto, presente nella Sezione F della presente Nota Informativa. I valori puntuali saranno riportati nel Progetto Esemplificativo, elaborato in forma personalizzata, che la Società è tenuta a consegnare al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

#### 11. Revoca della Proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto (Punto 9), una volta ricevuto il modulo di Proposta e pagato il premio di perfezionamento, il Contraente può revocare la Proposta stessa facendone venir meno ogni effetto.

La revoca della proposta deve essere comunicata mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

**La comunicazione deve riportare il numero del modulo di Proposta ed eventualmente gli estremi del conto corrente su cui conferire l'importo da liquidare**; in assenza di tale dato verrà inviato al Contraente un assegno circolare; **la revoca ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.**

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente versato.

## **12. Diritto di recesso**

Successivamente alla conclusione del contratto il Contraente può farne venir meno gli effetti esercitando il diritto di recesso.

**La comunicazione di recesso deve essere effettuata entro trenta giorni dal momento in cui il Contratto è concluso e deve avvenire mediante lettera raccomandata indirizzata a Genertellife S.p.A., Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).**

**Alla comunicazione di recesso va allegato il documento di Polizza, se ricevuto, le eventuali Appendici, e vanno indicati gli estremi del conto corrente su cui conferire l'importo da liquidare;** in assenza di tali dati verrà inviato al Contraente un assegno circolare. **Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.**

L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società. Entro trenta giorni dal ricevimento delle comunicazioni la Società rimborsa al Contraente il premio versato.

## **13. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni**

Per quanto concerne le modalità di inoltro delle richieste di liquidazione si rinvia all'Art. 8 delle Condizioni di Polizza. I pagamenti, dovuti dalla Società a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto, vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione da allegare alla relativa richiesta.

**Si precisa però che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (art. 2952 c.c.).**

## **14. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

## **15. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

## **16. Reclami**

**Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:**

**Genertellife S.p.A.**  
**Ufficio reclami - Funzione quality**  
**Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)**  
**Fax 041 5939797**  
**E-mail: [gestionereclami@genertellife.it](mailto:gestionereclami@genertellife.it)**

**Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21, 00187 Roma, telefono 06.42.13.31, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.**

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

**La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Speciale e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. Tale documentazione è disponibile sul sito Internet della Compagnia.**

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

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Speciale intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società esprime l'impegno di trasmettere, entro sessanta giorni dalla ricorrenza, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla ricorrenza dell'anno precedente, nonché l'ammontare del capitale assicurato alla stessa data;
- b) dettaglio di eventuali premi versati nell'ultimo anno assicurativo;
- c) valore dei riscatti parziali eventualmente rimborsati nell'ultimo anno assicurativo;
- d) valore della prestazione maturata nell'ultima ricorrenza annuale;
- e) valore di riscatto maturato nell'ultima ricorrenza annuale;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale, tasso annuo di rendimento attribuito (tasso di rivalutazione) con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società.

## ■ F. Progetto Esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio ed età dell'Assicurato.

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

- a) Il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) Un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari al 4,00%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di Polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazione agli utili.

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

### **Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:**

#### **a) tasso di rendimento minimo garantito**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%;
- Età dell'Assicurato: qualunque (massimo 70 anni)
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 15.000,00

Anni trascorsi	Capitale assicurato in euro alla fine dell'anno	Valore di riscatto in euro alla fine dell'anno
1	15.000,00	15.000,00
2	15.000,00	15.000,00
3	15.000,00	15.000,00
4	15.000,00	15.000,00
5	15.000,00	15.000,00
10	15.000,00	15.000,00
15	15.000,00	15.000,00
20	15.000,00	15.000,00
30	15.000,00	15.000,00
35	15.000,00	15.000,00

## b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 80%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Età dell'assicurato: qualunque (massimo 70 anni)
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 15.000,00

Anni trascorsi	Capitale assicurato in euro alla fine dell'anno	Valore di riscatto in euro alla fine dell'anno
1	15.450,00	15.450,00
2	15.913,50	15.913,50
3	16.390,91	16.390,91
4	16.882,63	16.882,63
5	17.389,11	17.389,11
10	20.158,75	20.158,75
15	23.369,51	23.369,51
20	27.091,67	27.091,67
30	36.408,94	36.408,94
35	42.207,94	42.207,94

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

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

### I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott.ssa Antonella Maier



# gtel sicuramente

Assicurazione caso morte a vita intera a premio unico  
Tariffa: V1 WEB - ed. 03/2009

## Condizioni di Polizza

### Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle Condizioni di Polizza che seguono;
- da quanto indicato nel documento di Polizza ed eventuali Appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

### Art. 1 - Prestazioni assicurate

gtel sicuramente è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera a premio unico con la quale la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari, **in caso di decesso dell'Assicurato**, un importo pari al capitale assicurato, rivalutato fino alla data del decesso con i criteri e le modalità previste dall'Art. 13 delle Condizioni di Polizza.

**Durante la vita dell'Assicurato**, previa richiesta scritta da parte del Contraente, la Società si impegna a versare al Contraente stesso un importo (**Riscatto**) pari al capitale assicurato, rivalutato fino alla data della richiesta con i criteri e le modalità previste dall'Art. 13 delle Condizioni di Polizza.

Per la determinazione del capitale assicurato si tiene conto dei versamenti effettuati e degli eventuali riscatti parziali liquidati sino a quel momento.

È possibile, **trascorsi almeno 12 mesi dalla decorrenza del contratto**, esercitare il diritto di:

- **riscatto totale**;
- **riscatto parziale**, mantenendo un capitale residuo di importo pari ad almeno 5.000,00 Euro.

### Art. 2 - Durata del contratto

gtel sicuramente è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (**Riscatto**) del contratto richiesta dal Contraente.



### **Art. 3 - Età dell'Assicurato**

L'età dell'Assicurato, al momento della sottoscrizione, deve essere almeno di 18 anni ed al massimo di 70 anni.

### **Art. 4 - Versamento del premio alla sottoscrizione**

Il contratto prevede il versamento di un premio unico, da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione del modulo di Proposta. L'ammontare del premio non può essere né inferiore a 5.000,00 Euro né superiore a 50.000,00 Euro.

Il premio unico di sottoscrizione viene versato alla Società tramite bonifico bancario intestato alla Società stessa.

### **Art. 5 - Versamenti aggiuntivi**

Il Contraente ha la facoltà, purché il contratto risulti in vigore per le prestazioni previste all'Art. 1, di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 5.000,00 Euro fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a 50.000,00 Euro. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 50.000,00 Euro.

Il versamento aggiuntivo viene versato alla Società tramite bonifico bancario intestato alla Società stessa.

A seguito di tali versamenti la Società rilascia una lettera di conferma dell'investimento del premio. Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

### **Art. 6 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione**

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

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stata pagata la prima rata di premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza del contratto. Il giorno di decorrenza è pari al giorno di valuta riconosciuto alla Società.

Qualora il contratto preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui è concluso, l'assicurazione entra in vigore alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza indicato nel documento di Polizza.

### **Art. 7 - Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV), allegando, se già ricevute, il documento di Polizza e le eventuali Appendici. Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale. L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente, previa consegna del documento di Polizza e delle eventuali Appendici, il premio versato.

## **Art. 8 - Pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti deve essere consegnato il **documento di Polizza** e le **eventuali Appendici**, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto; ad ogni richiesta devono essere allegate le **coordinate bancarie (codice IBAN)** su cui effettuare il bonifico: nel caso in cui non vengano indicate tali coordinate la Società si riserva di richiedere la compilazione di una particolare modulistica per la liquidazione con assegno circolare. Oltre alla documentazione su riferita, si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

### *1) Decesso dell'Assicurato*

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

- il certificato di morte;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, da produrre presso il Comune di residenza del de-cuius, qualora i Beneficiari caso morte indicati nel documento di Polizza non siano identificabili da parte della Società e/o qualora Contraente e Assicurato coincidano, in modo che dall'atto di notorietà risulti se il Contraente/Assicurato abbia lasciato testamento o meno;
  - in presenza di testamento deve essere allegata una copia autenticata dell'ultimo testamento ritenuto valido e non impugnato, per semplice visione;
- indicazione della causa del decesso dell'Assicurato.

### *2) Recesso*

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

### *3) Riscatto*

In caso di richiesta di riscatto totale o parziale:

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

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

### NOTA BENE

a) La presenza di uno o più Beneficiari minorenni o incapaci, implica per il Contraente l'obbligo di fornire alla Società la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza.

b) Nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente e dall'Assicurato, questi dovrà sottoscrivere ed inviare alla Compagnia l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all'Antiriciclaggio.

c) Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

**Verificatosi il sinistro, o la risoluzione del contratto, la Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.**

Decorso tale termine sono dovuti a favore dei Beneficiari gli interessi moratori, a partire dal termine stesso.

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Società.

#### **Art. 9 - Beneficiari**

Il Contraente designa i Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato, e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

#### **Art. 10 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

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

#### **Art. 11 - Cessione, pegno e vincolo**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sul documento di Polizza o su Appendice. Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

#### **Art. 12 - Imposte e tasse**

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

#### **Art. 13 - Clausola di rivalutazione e Regolamento**

##### **Clausola di rivalutazione**

gtel sicuramente fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni sotto indicate. A tal fine la Società gestirà, con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

##### **A) Rendimento attribuito**

Il rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno, come riportato al Punto 3 del relativo Regolamento.

Il minore fra l'80% del rendimento certificato ed il rendimento certificato diminuito di un punto percentuale, viene attribuito alla ricorrenza del contratto nell'anno so-

lare successivo. In caso di riscatto in un momento diverso dalla ricorrenza annua, il rendimento attribuito nel periodo che intercorre fra l'ultima ricorrenza e la data di richiesta di riscatto è pari al 1,50%.

Il rendimento attribuito non può comunque risultare mai negativo.

### **B) Modalità di rivalutazione**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza viene attribuita al contratto una rivalutazione pari al rendimento attribuito.

La rivalutazione si determina maggiorando il capitale assicurato maturato all'anniversario della data di decorrenza precedente, comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni, di un importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per il relativo rendimento attribuito definito al Punto A.

Nel caso in cui però il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, per esempio in presenza di versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione Speciale in un momento diverso dalla ricorrenza annuale, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

### **Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto**

1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Genertel*life*, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale RISPARMIO ALTO", indicata nel seguito RI.ALTO.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della RI.ALTO.

La gestione della RI.ALTO è conforme alle norme stabilite dall'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) con la Circolare n. 71 del 26.3.87, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2) La gestione della RI.ALTO è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui al DPR 31.3.75 n. 136, la quale attesta la rispondenza della RI.ALTO al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla RI.ALTO, il rendimento annuo della RI.ALTO, quale descritto al seguente Punto 3 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

3) Il rendimento annuo della RI.ALTO per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della RI.ALTO, di competenza di quell'esercizio, al valore medio della RI.ALTO stessa.

Per risultato finanziario della RI.ALTO si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della RI.ALTO - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella RI.ALTO e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella RI.ALTO per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio della RI.ALTO si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media an-

nua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della RI.ALTO. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella RI.ALTO. Ai fini della determinazione del rendimento annuo della RI.ALTO, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di certificazione.

4) La Società si riserva di apportare al Punto 3 di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

**Art. 14 - Foro competente**

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

---

## Glossario

### **A Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a quest'ultimo per modificarne alcuni aspetti concordati tra la Società ed il Contraente oppure dovuti per Legge.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### **B Beneficiario**

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

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

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

### **Caricamenti**

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

### **Cessione, pegno e vincolo**

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

### **Composizione della Gestione Speciale (Gestione Separata)**

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

### **Conclusione del contratto**

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

### **Condizioni di Polizza**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

### **Conflitto di interessi**

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

### **Consolidamento**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

### **Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato e con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

### **Costi (o spese)**

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

### **Costo percentuale medio annuo**

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

### **D Decorrenza del contratto**

La data di entrata in vigore del contratto, indicata nel documento di Polizza.

### **Diritto proprio del Beneficiario**

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

### **Documento di Polizza**

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

### **Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

**E Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali la misura della rivalutazione, il nuovo capitale assicurato, etc.

**F Fascicolo Informativo**

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

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione;
- Glossario;
- Modulo di Proposta.

**G Gestione Speciale (Gestione Separata)**

Fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività della Società, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto la Polizza.

**I Impignorabilità e inalienabilità**

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

**Imposta sostitutiva**

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

**Ipotesi di rendimento**

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

**ISVAP**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**M Modulo di Proposta**

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**N Nota Informativa**

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



**P Premio aggiuntivo**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per aumentare le prestazioni assicurate.

**Premio Unico**

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società alla sottoscrizione del contratto.

**Progetto personalizzato**

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

**R Recesso**

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

**Regolamento della Gestione Speciale**

L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Polizza, che regolano la Gestione Speciale.

**Rendimento attribuito**

Quota del rendimento finanziario attribuito al contratto.

**Rendimento finanziario**

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

**Rendimento trattenuto**

Rendimento finanziario che la Società si trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Speciale.

**Riscatto**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione dell'importo, al netto delle imposte, maturato al momento della richiesta.

**Riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di parte del valore di riscatto.

**Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate in misura pari al rendimento attribuito.

**Rivalutazione minima garantita**

Rivalutazione minima attribuita al contratto a prescindere dal risultato finanziario della Gestione Speciale.

## **S Scheda Sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica.

### **Sinistro**

Il verificarsi dell'evento di rischio assicurato, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

### **Società (di Assicurazione)**

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

### **Società di Revisione**

Società di revisione contabile che controlla e certifica, oltre ai risultati della Gestione Speciale, la contabilità ed i bilanci della Società.

### **Sostituto d'imposta**

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

GTU02 - 03/09

pittegora.tv

## **Documento aggiornato a marzo 2009**

Genertellife S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: 31021 Mogliano Veneto (TV), via Ferretto 1 - Numero verde 800 20 20 90



Capitale sociale € 95.200.000,00 int. vers. - Iscritta all'Albo Imprese Isvap n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese Treviso 00979820321 - Partita Iva 06515871009  
C.P. 20/B - 31021 Mogliano Veneto (TV) P.T. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi  
e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - e-mail [genertellife@genertellife.it](mailto:genertellife@genertellife.it) - sito internet [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it)

MODULO DI PROPOSTA N.

STIPULATA IL

**Contraente**

COGNOME/RAGIONE SOCIALE

NOME

SESSO

 M  F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE

COMUNE DI NASCITA

PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA

LOCALITÀ

CAP

PROV

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)

LOCALITÀ

CAP

PROV

**Assicurando (quando diverso dal Contraente)**

COGNOME

NOME

SESSO

 M  F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE

COMUNE DI NASCITA

PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA

LOCALITÀ

CAP

PROV

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 13 DELLA LEGGE 6.2.1980 N. 15 (SOSTITUITO DALL'ART. 2 DELLA LEGGE 5.7.1991.N. 197)

**Dati dell'eventuale legale rappresentante**

COGNOME

NOME

SESSO

 M  F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE

COMUNE DI NASCITA

PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA

LOCALITÀ

CAP

PROV

**Estremi del documento e dati integrativi del Contraente o legale rappresentante**

Tipo documento

 01

Carta d'identità

 02

Patente auto

 03

Passaporto

 04

Porto d'armi

Numero documento

Data rilascio

Valido fino al

Autorità e località rilascio

CAB

Sottogruppo attività

 Tab. 1

Gruppo attività

 Tab. 2

**Caratteristiche contrattuali**

Nome tariffa

 V1 WEB

Data pagamento

Premio Unico

€

(minimo € 1.000,00 e massimo € 500.000,00)

**Versamento del premio di perfezionamento**

Bonifico bancario a favore di Genertellife S.p.A. sul seguente codice IBAN IT 04 C 03075 61800 CC0020242424 presso Banca Generali di Mogliano Veneto.

**Beneficiari**

Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi;

 A

I figli nati o nati dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato;

 B

I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato stesso;

 C

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato;

 D

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato;

 E

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro.

 F

Altro/i Beneficiario/i (indicare cognome, nome, data e luogo di nascita, codice fiscale)

### Revocabilità della proposta

La presente proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'art. 1887 c.c., può essere sempre revocata mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso la sede della Società. Alla comunicazione di revoca deve essere allegata la proposta sottoscritta. La revoca ha effetto dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. Le somme già pagate dal Contraente saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

### Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha avuto notizia dell'accettazione della proposta da parte della Società. Alla comunicazione del recesso deve essere allegato il modulo di Proposta e se già pervenuto il documento di Polizza e le eventuali Appendici. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio versato.

### Consenso al trattamento dei dati personali comuni e sensibili

Sulla base dell'**Informativa di seguito riportata, Acconsento** al trattamento dei miei dati comuni effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa stessa e al trattamento da parte di questi ultimi per rilevazioni sulla qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e per iniziative di informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi della Società, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

\_\_\_\_\_  
Nome e Cognome Contraente       Firma Contraente      \_\_\_\_\_  
Nome e Cognome Assicurando       Firma Assicurando

Sulla base di quanto previsto nella citata **Informativa, Acconsento** alla comunicazione ed al trattamento dei miei dati comuni da parte di **Società del Gruppo Generali** per iniziative promozionali di propri prodotti e servizi, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

\_\_\_\_\_  
Nome e Cognome Contraente       Firma Contraente      \_\_\_\_\_  
Nome e Cognome Assicurando       Firma Assicurando

Data e luogo \_\_\_\_\_

### Condizioni di garanzia

La sottoscritta Società Genertellife S.p.A. accorda col presente Atto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di pagamento ovvero dal giorno di valuta riconosciuto alla Società dell'importo sopra indicato, la copertura del rischio di cui alla presente Proposta e relativi Allegati che qui si intendono integralmente richiamati. Il presente certificato diverrà nullo e privo di effetti:

- dal momento dell'emissione della Polizza, nel qual caso la copertura proseguirà e l'importo sopra indicato verrà computato a premio della Polizza stessa;
- ovvero dal momento dell'invio, a mezzo raccomandata, da

parte della Direzione della Società, dell'eventuale dichiarazione di rifiuto dell'assicurazione e comunque alla scadenza del 90° giorno dalla data di pagamento senza che sia intervenuta emissione della polizza, nei quali casi la copertura verrà immediatamente a cessare e l'importo sopra indicato verrà messo a disposizione del Contraente per il relativo rimborso verso restituzione del presente documento.

GENERTELLIFE S.p.A.  


### Dichiarazioni del Contraente

- Dichiaro di accettare integralmente le Condizioni di Polizza (tariffa V1 WEB), consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.
- Dichiaro di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla Tariffa V1 WEB.

\_\_\_\_\_  
 Firma Contraente

- Dichiaro di avere ricevuto il Fascicolo Informativo realizzato in ottemperanza alla circolare n. 551/D del 1° marzo 2005 dell'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private (ISVAP).

\_\_\_\_\_  
 Firma Contraente

### Firme di sottoscrizione

\_\_\_\_\_  
Data e luogo       Firma Contraente      \_\_\_\_\_  
Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

### Note

**Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto**

Le riassumiamo le informazioni da Lei fornite nella compilazione del **Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto**. Il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze.

**Obiettivi assicurativo-previdenziali**

Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?

- Risparmio/investimento  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)  
 Nessuna copertura assicurativa vita

Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?

- Risparmio/investimento  
 Previdenza/Pensione complementare  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)

**Propensione al rischio del contratto**

Qual è la sua propensione al rischio, e conseguentemente quali sono le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?

- Bassa (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo)  
 Media (sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato)  
 Alta (sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzarne la redditività e nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi di perdita del capitale)

**Orizzonte temporale**

Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?

- Breve ( $\leq 5$  anni)  
 Medio (6 - 10 anni)  
 Lungo ( $> 10$  anni)

**Capacità di risparmio**

Qual è la sua capacità di risparmio annuo?

- Fino a 5.000 Euro  
 Da 5.000 a 15.000 Euro  
 Oltre 15.000 Euro

La Sua capacità di risparmio deve essere valutata tenendo conto della sua situazione patrimoniale e reddituale; al fine di permetterLe una corretta indicazione della capacità di risparmio, La preghiamo di valutare, ed indicare, alcuni fattori rilevanti:

Il suo reddito è:

- Variabile o incerto  
 Certo e costante

Qual è il suo reddito annuo complessivo?

- Fino a 20.000 Euro  
 Da 20.000 a 50.000 Euro  
 Oltre 50.000 Euro

X

Firma del Cliente

**Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza**

Lei ha dichiarato di essere consapevole che la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative per uno dei seguenti motivi:

- Le informazioni sugli obiettivi assicurativo/previdenziali non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;  
 Le informazioni risultano non conformi alle esigenze assicurative e finanziarie espresse;  
 Le informazioni sulle Sue capacità di risparmio non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto.

ma che desidera in ogni caso sottoscrivere il relativo contratto.

X

Firma del Cliente

**Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste**

Lei ha dichiarato di non voler rispondere alle domande riportate nel **Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto** o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze assicurative.

X

Firma del Cliente

\_\_\_\_\_

Data e luogo

**Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs 196/2003**

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società tratterà i Suoi dati personali con le modalità e procedure, effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici, strettamente necessarie per fornirLe i servizi assicurativi da Lei richiesti nonché le comunicazioni e le informazioni a quest'ultimi connesse. Inoltre, solo con il Suo consenso, tali dati saranno trattati per finalità di promozione commerciale e di ricerche di mercato, volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere nuovi servizi e prodotti della Società o del Gruppo Generali. Senza i Suoi dati, indicati come obbligatori, non potremo fornirLe i servizi richiesti. I Suoi dati possono essere conosciuti dai nostri collaboratori in qualità di Responsabili o di Incaricati per il perseguimento delle finalità sopraindicate; per taluni servizi utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa ed operativa in qualità di Responsabili o di Titolari autonomi di trattamenti\*. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione. I dati personali raccolti per formulare la proposta assicurativa saranno conservati per 12 mesi dalla data di decorrenza inserita, Lei ha diritto di conoscere in ogni momento quali sono i Suoi dati presso di noi e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento. Titolare del trattamento è Genertellife S.p.A. che si avvale di Responsabili; Responsabile designato al riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/03 è il Servizio Privacy. Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta al seguente indirizzo:

**Servizio Privacy - Genertellife S.p.A.**

Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto - TV - tel. 041.5939704 - fax 041.5939795

Il sito [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche Privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili e dei Titolari.

\* Si tratta, in particolare, di soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": Banche, Sim ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, assicuratori, coassicuratori, riassicuratori; legali, strutture sanitarie ed altri erogatori convenzionati di servizi; società del Gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi di gestione e liquidazione dei contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è strumentale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali tra cui ISVAP, Banca d'Italia-UIF, Ministero delle Attività Produttive, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ed altre banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

Genertellife S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: 31021 Mogliano Veneto (TV), via Ferretto 1 - Numero verde 800 20 20 90



Capitale sociale € 95.200.000,00 int. vers. - Iscritta all'Albo Imprese Isvap n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese Treviso 00979820321 - Partita Iva 06515871009  
C.P. 20/B - 31021 Mogliano Veneto (TV) P.T. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - e-mail [genertellife@genertellife.it](mailto:genertellife@genertellife.it) - sito internet [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it)