

Assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con capitale rivalutabile

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

Impresa: Genertellife S.p.A.

Prodotto: Deposito Protetto ed. 09 2023

Contratto rivalutabile (Ramo I)

Data di realizzazione del documento: 28/09/2023 (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 informazioni 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.

Genertellife S.p.A. è una società appartenente al Gruppo Generali; la sede legale è in Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 800.202090; sito internet: www.genertellife.it; indirizzo di posta elettronica:

genertellife@genertellife.it, indirizzo PEC: genertellife@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 1.00141 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2022: 1.531,1 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.362,9 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/chiamo/genertellife-informazioni-societarie/SFCR-Genertellife.html>)

Requisito patrimoniale di solvibilità: 1.525,2 milioni di euro

Requisito patrimoniale minimo: 686,3 milioni di euro

Fondi propri ammissibili: 2.146,3 milioni di euro

Indice di solvibilità (solvency ratio): 141% (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 iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi, in caso di decesso dell'assicurato Genertellife paga al beneficiario una prestazione in forma di capitale rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Glife Premium.

E' previsto il riconoscimento di un bonus pari al 2,5% del premio unico iniziale. In caso di decesso dell'assicurato entro i primi 3 anni dalla data di decorrenza del contratto, il bonus rivalutato viene riproporzionato.

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

PRESTAZIONE PRINCIPALE

Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età minore di 18 anni o maggiore/uguale di 87 anni e 6 mesi.



Ci sono limiti di copertura?

La prestazione non prevede limitazioni/esclusioni.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

| | |
|---|--|
| Cosa fare in caso di evento? | <p>Denuncia:</p> <p>tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Genertellife, accompagnate da:</p> <ul style="list-style-type: none"> • documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto (contraente in caso di riscatto/recesso 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. <p>Documenti necessari per pagamenti per decesso dell'assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> - 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. |
| | <p>Prescrizione:</p> <p>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.</p> |
| | <p>Erogazione della prestazione:</p> <p>Genertellife esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p> |
| Dichiarazioni inesatte o reticenti | Le dichiarazioni del contraente devono essere veritiere, esatte e complete. |



Quando e come devo pagare?

| | |
|-----------------|---|
| Premio | <p>Il premio è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. È prevista la possibilità di versare premi unici aggiuntivi, con il consenso di Genertellife.</p> <p>Premio unico iniziale: importo minimo € 5.000,00 Premi unici aggiuntivi: importo minimo € 2.000,00 Premi complessivi: importo massimo € 150.000,00 all'anno</p> <p>I premi versati sono interamente investiti nella gestione separata Glife Premium.</p> <p>Il versamento dei premi deve avvenire tramite bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertellife.</p> <p>Non è possibile il versamento dei premi in contanti.</p> |
| Rimborso | Non sono previste forme di rimborso dei premi versati. |

| | |
|---------------|---------------------------|
| Sconti | Non sono previsti sconti. |
|---------------|---------------------------|



Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|--------------------|--|
| Durata | La copertura è a vita intera: la 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 Genertellife. Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, Genertellife restituisce al contraente gli importi eventualmente già versati. |
| Recesso | Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione inviando a Genertellife una raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso Genertellife rimborsa al contraente il premio versato. |
| Risoluzione | Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del versamento dei premi. |



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

| | |
|---------------------------------------|--|
| Valori di riscatto e riduzione | <p>Per la prestazione derivante dal premio unico iniziale è possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita.</p> <p>Per riscattare l'eventuale parte relativa alla prestazione derivante da versamenti aggiuntivi è necessario che sia trascorso almeno un anno da ciascun versamento.</p> <p><u>I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.</u></p> <p>Riscatto totale</p> <p>L'importo di riscatto corrisponde ai premi investiti rivalutati fino alla data di richiesta, al netto dei costi. Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta. In caso di riscatto effettuato in momenti diversi dalle date di rivalutazione annuale, Genertellife 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la misura 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. <p>Riscatto parziale</p> <p>Il contraente può richiedere riscatti parziali. L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri per il calcolo dell'importo di riscatto totale. L'importo di riscatto non può essere inferiore a € 1.000,00 e la somma dei premi investiti rivalutati che residuano dopo il riscatto non può essere inferiore a € 5.000,00. Genertellife effettua il disinvestimento dell'importo richiesto partendo dal premio unico iniziale e dagli eventuali premi unici aggiuntivi con maggiore anzianità di permanenza nel contratto.</p> <p>L'importo di riscatto viene liquidato al netto degli eventuali costi.</p> <p>Il contratto è a premio unico, pertanto non sono applicabili valori di riduzione.</p> |
| Richiesta di informazioni | <p>Per informazioni sui valori di riscatto:</p> <p>Genertellife - Servizio Clienti Via Marocchessa n. 14, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA Numero Verde: 800 202090 Fax: 0413362236 E-mail: genertellife@genertellife.it genertellife@pec.genertellife.it</p> |



A chi è rivolto questo prodotto?

Deposito Protetto ed. 09 2023 è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale di almeno 5 anni, un profilo di rischio almeno medio-basso e che hanno conoscenza o esperienza almeno sui prodotti di investimento assicurativi collegati a gestioni separate.



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

Se il riscatto è chiesto prima che siano trascorsi 48 mesi dalla data di decorrenza, alla sola prestazione derivante dal premio unico iniziale, si applica una percentuale di riduzione così determinata:

| tempo trascorso | riduzione |
|----------------------|-----------|
| da 12 mesi a 23 mesi | 1,75% |
| da 24 mesi a 35 mesi | 1,50% |
| da 36 mesi a 47 mesi | 1,00% |
| da 48 mesi | 0,00% |

Costi di intermediazione

Non previsti.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA

Garanzia

In caso di decesso dell'assicurato, il contratto prevede la garanzia di restituzione di un importo, comprensivo del bonus (quest'ultimo rivalutato ed eventualmente ridotto in caso di decesso nei primi 3 anni), almeno pari alla somma dei capitali assicurati eventualmente riproporzionati per effetto di riscatti parziali.

Rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale dei capitali investiti, in base al rendimento della gestione.

Genertellife dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata, determinato come da regolamento.

La misura di rivalutazione è pari al tasso di rendimento annuo della gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Genertellife.

Il valore trattenuto è così determinato:

| valore trattenuto dal rendimento della gestione separata per le prime due rivalutazioni | valore trattenuto dal rendimento della gestione separata a partire dalla terza rivalutazione | per ogni punto intero di rendimento della gestione separata superiore al 3% |
|---|--|---|
| 0,20% | 1,00% | +0,10% |

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.

Nel caso in cui l'arco temporale sul quale effettuare la rivalutazione sia inferiore all'anno, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione della durata di tale arco temporale (pro rata temporis).

REGOLAMENTO EUROPEO (EU) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' 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).

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto di investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

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.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una prudente gestione dei c.d. rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento del prodotto.

Come il Gruppo Generali considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento

Il prodotto considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento, coerentemente con l'approccio stabilito a livello di Gruppo Generali.

La politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è modulata in funzione della tipologia di prodotto di investimento assicurativo.

Per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate afferenti alla Gestione separata, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

Le informazioni relative ai principali effetti negativi saranno confermate all'interno dell'informativa periodica.

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità e politica di impegno presente al seguente link: <https://www.genertellife.it/comunicazioni-obbligatorie-IVASS/informativa-sulla-sostenibilita-e-politica-di-impegno>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

| | |
|---|--|
| IVASS o CONSOB | <p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it</p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:</p> <ul style="list-style-type: none">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. <p>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.</p> <p>Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito www.consob.it.</p> |
| PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali: | |
| Mediazione | <p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>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).</p> |
| Negoziazione assistita | <p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertellife.</p> |
| Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie | <p>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).</p> |

REGIME FISCALE

| | |
|---|---|
| Trattamento fiscale applicabile al contratto | <p>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.</p> <p>Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertellife 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 Genertellife, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.</p> <p>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.</p> <p>Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dalle imposte di successione e, per la parte relativa al rischio demografico, dall'IRPEF.</p> <p>Somme corrisposte in caso di riscatto Le somme corrisposte sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertellife e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente, pari al 26%*.</p> |
|---|---|

- | | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none">• <i>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.</i> |
|--|--|

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA RICORRENZA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, 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.