

Linea Investimento

BGC

InDollari New

© LMD srl - grafica

Assicurazione mista
a premio unico in \$ U.S.A.

**Il presente Fascicolo
Informativo contenente:**

**Scheda Sintetica
Nota Informativa
Condizioni di Assicurazione (compre-
sive del Regolamento della gestione
separata)
Glossario
Modulo di Proposta**

**deve essere consegnato
al Contraente prima della
sottoscrizione della proposta
di Assicurazione.**

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



BGVITA

Scheda Sintetica

La presente Scheda è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

■ 1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

Genertellife S.p.A. è società appartenente al Gruppo Generali.

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

L'ammontare del patrimonio netto, relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari a 1.529,9 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 1.361,7 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 186,00%; 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.

**I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.*

1.c) Denominazione del contratto

BG InDollari New

1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi.

1.e) Durata

Durata del presente contratto: minima 5 anni, massima 20 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale purché siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto indicata nel Documento di Polizza.

1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico.

Importo minimo: Euro 5.000,00

Importo massimo: Euro 500.000,00

Il Contraente, nel corso della durata contrattuale prescelta, può effettuare eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 2.500,00 fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a Euro 500.000,00. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio unico versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di Euro 500.000,00.

■ 2. Caratteristiche del contratto

BG InDollari New si propone come una soluzione di investimento in valuta con un livello di rischio medio (per la gestione Ri.Alto\$) oppure basso (per la gestione Ri.Alto BG), non pignorabile e non sequestrabile, che ha la finalità di realizzare l'incremento di valore del premio unico investito almeno nel breve termine.

Si precisa che, qualora il Contraente scelga al momento della sottoscrizione la Classe di versamenti futuri 1, 2 oppure 3 (si veda Punto 5.1.1 della Nota informativa), una parte del premio versato viene trattenuta dall'impresa a fronte dei costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione E della Nota informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

L'impresa è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

■ 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

| a) Prestazioni in caso di vita | |
|---|---|
| Capitale | In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati nel Documento di Polizza dal Contraente. |
| b) Prestazioni in caso di decesso | |
| Capitale | In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati nel documento di Polizza dal Contraente del capitale assicurato. |
| c) Opzioni contrattuali | |
| Opzione da capitale in rendita vitalizia | La conversione del capitale in caso di vita oppure di decesso dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia. |
| Opzione da capitale in rendita certa fino al recupero del capitale e poi vitalizia | La conversione del capitale in caso di vita oppure di decesso dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia certa fino al recupero del capitale liquidabile in caso di vita oppure di decesso dell'Assicurato. |
| Opzione da capitale in rendita reversibile | La conversione del capitale in caso di vita oppure di decesso dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia reversibile in misura totale o parziale. |

Il contratto prevede inoltre il riconoscimento di un tasso minimo garantito nella misura dello 0,00% annuo (la misura annua di rivalutazione non può quindi risultare negativa).

Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

Poiché le prestazioni del presente contratto sono denominate in Dollari U.S.A., il Contraente assume un rischio di cambio.

In caso di riscatto il Contraente soporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli articoli 1 e 17 delle Condizioni di Polizza.

■ 4. Costi

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

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

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

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

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

Gestione separata Ri.Alto\$ (o Ri.Alto BG)

Ipotesi adottate:

Premio unico: € 1.500,00

Sesso: maschio

Età: 45 anni

Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%

| Durata: 15 anni | | Durata: 20 anni | |
|-----------------|-------|-----------------|-------|
| Anno | CPMA | Anno | CPMA |
| 5 | 2,11% | 5 | 2,11% |
| 10 | 1,81% | 10 | 1,81% |
| 15 | 1,70% | 15 | 1,70% |
| | | 20 | 1,65% |

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato:

- il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata "Ri.Alto\$" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con i valori, aggiornati al 2008, relativi sia al tasso di rendimento dei titoli in Dollari U.S.A. a lungo termine sia alla variazione percentuale annua dei tassi di cambio del Dollaro U.S.A. contro l'Euro;
- il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata Ri.Alto BG 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 e di operai.

Gestione separata Ri.Alto\$

| Anno | Rendimento realizzato dalla gestione separata | Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati | Tasso di rendimento dei titoli a lungo termine \$ U.S.A. | Variazione % dei tassi di cambio Euro/\$ |
|------|---|--|--|--|
| 2013 | 4,32% | 2,82% | 2,35% | -3,26% |
| 2014 | 3,80% | 2,30% | 2,54% | -0,03% |
| 2015 | 3,53% | 2,03% | 2,14% | 19,74% |
| 2016 | 3,36% | 1,86% | 1,84% | 0,24% |
| 2017 | 3,52% | 2,02% | 2,33% | -1,98% |

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

Gestione separata Ri.Alto BG

| Anno | Rendimento realizzato dalla gestione separata | Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati | Rendimento medio dei titoli di Stato | Inflazione |
|------|---|--|--------------------------------------|------------|
| 2013 | 4,40% | 2,90% | 3,35% | 1,17% |
| 2014 | 4,01% | 2,51% | 2,08% | 0,21% |
| 2015 | 3,81% | 2,31% | 1,19% | -0,17% |
| 2016 | 3,50% | 2,00% | 0,91% | -0,09% |
| 2017 | 3,40% | 1,90% | 1,28% | 1,15% |

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

■ 6. Diritto di ripensamento

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

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

Il rappresentante legale

Dott.ssa Antonella Maier



Documento aggiornato a maggio 2018

Nota Informativa

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

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

1. Informazioni generali

- a) Genertellife S.p.A. è società appartenente al Gruppo Generali
- b) Sede Legale e Direzione Generale in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA
- c) Recapito telefonico: 041 5939611
Sito Internet: www.bgvita.it
E-mail: bgvita@bgvita.it
bgvita@pec.bgvita.it
- d) La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Provvedimento ISVAP n° 1935 del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione italiane al numero 1.00141

Nell'homepage di www.bgvita.it è possibile consultare eventuali aggiornamenti relativi a questo fascicolo informativo che non dipendano da innovazioni normative.

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

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Durata del presente contratto: minima 5 anni, massima 20 anni.

Il contratto, a fronte del versamento di un premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi, prevede le seguenti prestazioni assicurative:

prestazioni principali

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Si rinvia all'Articolo 1 delle Condizioni di Polizza per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni principali.

Sono previste inoltre delle opzioni contrattuali relativamente ad entrambe le prestazioni principali; si rinvia all'articolo 4.2 delle Condizioni di Polizza per gli aspetti di dettaglio delle singole opzioni.

Si precisa che il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione del premio unico versato (e degli eventuali versamenti aggiuntivi), al netto dei costi.

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

Poiché le prestazioni del presente contratto sono espresse in valuta estera (Dollari U.S.A.), il Contraente assume un rischio di cambio che potrebbe determinare prestazioni che non consentono di recuperare quanto versato.

3. Premi

Il premio è determinato in relazione all'ammontare delle garanzie prestate.

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico iniziale e di eventuali ulteriori versamenti aggiuntivi. La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

Tali premi potranno essere versati all'impresa o tramite un Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede (di seguito anche Consulente Finanziario) di Banca Generali utilizzando i seguenti mezzi di pagamento:

- assegno bancario;
- assegno circolare;
- bonifico bancario;
- addebito sul conto corrente bancario;
- bonifico da disinvestimento dal Fondo/Polizza in scadenza o in differimento.

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il presente contratto prevede una partecipazione agli utili conseguiti annualmente dalla Gestione Separata Ri.Alto\$ (o Ri.Alto BG) che è una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società.

L'assegnazione della partecipazione agli utili avviene ad ogni ricorrenza annuale del contratto e consiste nell'attribuire al capitale assicurato il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata Ri.Alto\$ (o Ri.Alto BG) diminuito di un valore trattenuto dalla Società come specificato al Punto 5.2 della presente Nota informativa.

Si rinvia per maggiori dettagli all'Articolo 17 delle Condizioni di Polizza relativo sia alla clausola di rivalutazione che al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Polizza stesse.

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

La Società consegna al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente stesso è informato che il contratto è concluso.

■ C. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

5 - Costi

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi (caricamenti) a carico del Contraente, applicati ai premi versati, sono espressi in valore percentuale del premio stesso.

Il caricamento, applicato ad ogni premio versato, è definito in funzione della Classe di versamenti futuri in Euro (importo totale dei premi futuri previsti) scelta al momento della sottoscrizione e del Cumulo dei premi versati in Euro fino a quel momento, secondo la seguente tabella:

| Cumulo dei premi versati | Versamenti futuri previsti | | | |
|--------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | Fino a 100 esclusi Classe 1 | Da 100 a 200 esclusi Classe 2 | Da 200 a 300 esclusi Classe 3 | Da 300 Classe 4 |
| Fino a 250 esclusi | 3,00% | 2,00% | 1,50% | 0,00% |
| Da 250 a 500 esclusi | 2,50% | 1,50% | 0,75% | 0,00% |
| Da 500 in poi | 2,00% | 1,00% | 0,50% | 0,00% |

In presenza di versamenti aggiuntivi il caricamento è definito in base al cumulo tra i premi già versati ed il versamento aggiuntivo, in Euro.

5.1.2. Costi per riscatto

In caso di riscatto totale o parziale, si riportano di seguito, in forma tabellare, le percentuali di riduzione della prestazione in base al tempo trascorso dalla data di versamento di ciascun premio (premio unico iniziale ed eventuali versamenti aggiuntivi):

| Tempo trascorso dalla data di ciascun versamento | Percentuale di riduzione |
|--|--------------------------|
| fino a 2 anni | 2,50% |
| da 2 fino a 3 anni | 2,00% |
| da 3 fino a 4 anni | 1,50% |
| da 4 fino a 5 anni | 1,00% |
| da 5 anni in poi | 0,00% |

5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Gestione Separata Ri.Alto\$ (o Ri.Alto BG)

Percentuale trattenuta sul rendimento annuo

1,50 punti percentuali

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

* * *

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto

57,43%

6. Regime fiscale

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

Somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato

Le somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.

Le somme corrisposte in caso di morte dell'Assicurato in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita posti a copertura del rischio demografico sono esenti dall'IRPEF.

Somme corrisposte in caso di riscatto ed in caso di vita dell'Assicurato a scadenza

Le somme corrisposte,

- in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente relativi alla liquidazione in caso di vita, pari al 26%*;
- in forma di rendita vitalizia, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, pari al 26%*. Al capitale maturato, prima di essere convertito in rendita vitalizia, si applica l'imposta sostitutiva così come descritta al punto precedente.

La società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale la società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.

Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione del Modulo di proposta o del Documento di polizza. Il Contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente (entro 30 giorni) all'Impresa lo spostamento di residenza o sede in altro Stato Membro dell'Unione Europea.

In caso di mancato adempimento, il Contraente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato all'Impresa in conseguenza della mancata comunicazione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

** 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.*

■ **D. Altre informazioni sul contratto**

7. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'art. 7 delle Condizioni di Assicurazioni per le modalità di perfezionamento del contratto e per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

8. Riscatto

Il contratto riconosce un valore di riscatto **qualora siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto stesso presente nel Documento di Polizza.**

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto si rinvia all'articolo 11 delle Condizioni di Polizza.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

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

Genertellife - Servizio Clienti
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV);
Telefono: 041 5939611
E-mail: bgvita@bgvita.it
bgvita@pec.bgvita.it

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione E per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto e di riduzione, precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

9. Revoca della Proposta

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

Per la revoca della proposta deve essere inviata alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. La lettera va indirizzata a:

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

Nella comunicazione vanno indicati inoltre gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso delle somme eventualmente già versate.

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

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

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

10. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. Per il recesso dal contratto deve essere inviata alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. La lettera va indirizzata a:

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

Nella comunicazione di recesso vanno indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso del premio versato.

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

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

La Società è tenuta al rimborso del premio versato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso.

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

Si rinvia all'art. 13 delle Condizioni di Polizza per quanto concerne la documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte dell'impresa.

I termini per il pagamento concessi alla Società, dal ricevimento della documentazione completa utile ai fini della liquidazione, sono pari a 30 giorni.

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

12. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

13. Lingua in cui è redatto il contratto

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

14. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati mediante posta, telefax o e-mail all'Ufficio reclami della Società e devono contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione della Società, dell'intermediario o del soggetto di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

In Genertellife, la funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è:

Servizio Tutela Rischi - Unità Quality

Le modalità di presentazione dei reclami alla Società ed i relativi recapiti sono i seguenti:

- Posta
Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi / Unità Quality
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA
- Fax
Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi / Unità Quality
Numero di fax: 041 5939797
- e-mail
Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi / Unità Quality
Indirizzo e-mail: gestionereclami@bgvita.it

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

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

Il modulo per la presentazione del reclamo ad IVASS può essere scaricato dal sito www.ivass.it.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm).

Prima di interessare l'Autorità giudiziaria, per la risoluzione delle controversie è possibile rivolgersi a sistemi alternativi previsti a livello normativo o convenzionale. È necessario ricorrere alla mediazione obbligatoria, in quanto prevista come condizione di procedibilità dalla legge per le controversie in materia assicurativa, facendo altresì presente la possibilità di attivare preliminarmente la negoziazione assistita facoltativa.

15. Informativa in corso di contratto

L'impresa è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Polizza per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

16. Conflitto di interessi

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

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

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

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

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

In tale contesto, si precisa quanto segue:

Politiche di prodotto

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

Incentivi

La Società non ha attualmente in essere politiche di incentivazione differenziate per tipologia di prodotto. È comunque vietata l'adozione di iniziative incentivanti che siano in grado di orientare l'attività degli addetti alla distribuzione verso uno specifico prodotto od una determinata operazione.

Gestione degli attivi

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Europe S.p.A., Società di gestione del risparmio, interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazioni Generali S.p.A. L'incarico di gestione patrimoniale a favore di detta società è conferito al fine di garantire un processo di investimento maggiormente monitorabile e caratterizzato da una trasparenza dell'attività di investimento altrimenti non raggiungibile e, quindi, nell'interesse dei clienti. La Società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della "best execution", ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi.

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

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

Retrocessione di commissioni

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

E. Progetto Esemplificativo delle prestazioni

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

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

- il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 2,00%.

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

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Sviluppo 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
- Durata: 20
- Sesso dell'Assicurato: Maschio
- Premio unico: \$ 50.000,00, da corrispondere in Euro
- Classe ipotizzata di versamenti futuri prevista: 1

| Anni trascorsi | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno |
|---|---|--|
| 1 | \$ 48.499,90 | \$ 47.287,40 |
| 2 | \$ 48.499,90 | \$ 47.529,90 |
| 3 | \$ 48.499,90 | \$ 47.772,40 |
| 4 | \$ 48.499,90 | \$ 48.014,90 |
| 5 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 6 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 7 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 8 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 9 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 10 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 11 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 12 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 13 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 14 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 15 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 16 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 17 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 18 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 19 | \$ 48.499,90 | \$ 48.499,90 |
| 20 | \$ 48.499,90 | |
| Prestazione caso vita a scadenza | | \$ 48.499,90 |

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

b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%;
- Prelievi sul rendimento: 1,50%;
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,50%
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Durata: 20
- Sesso dell'Assicurato: Maschio
- Premio unico: \$ 50.000,00, da corrispondere in Euro
- Classe ipotizzata di versamenti futuri prevista: 1

Il tasso del 2,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

| Anni trascorsi | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno |
|----------------|---|--|
| 1 | \$ 48.742,49 | \$ 47.523,93 |
| 2 | \$ 48.986,20 | \$ 48.006,48 |
| 3 | \$ 49.231,13 | \$ 48.492,67 |
| 4 | \$ 49.477,29 | \$ 48.982,52 |
| 5 | \$ 49.724,68 | \$ 49.724,68 |
| 6 | \$ 49.973,30 | \$ 49.973,30 |
| 7 | \$ 50.223,17 | \$ 50.223,17 |
| 8 | \$ 50.474,28 | \$ 50.474,28 |
| 9 | \$ 50.726,65 | \$ 50.726,65 |
| 10 | \$ 50.980,29 | \$ 50.980,29 |
| 11 | \$ 51.235,19 | \$ 51.235,19 |
| 12 | \$ 51.491,36 | \$ 51.491,36 |
| 13 | \$ 51.748,82 | \$ 51.748,82 |
| 14 | \$ 52.007,56 | \$ 52.007,56 |
| 15 | \$ 52.267,60 | \$ 52.267,60 |
| 16 | \$ 52.528,94 | \$ 52.528,94 |
| 17 | \$ 52.791,58 | \$ 52.791,58 |
| 18 | \$ 53.055,54 | \$ 53.055,54 |
| 19 | \$ 53.320,82 | \$ 53.320,82 |
| 20 | \$ 53.587,42 | \$ 53.587,42 |

| | |
|---|--------------|
| Prestazione caso vita a scadenza | \$ 53.587,42 |
|---|--------------|

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.

Il rappresentante legale

Dott.ssa Antonella Maier



Documento aggiornato a maggio 2018

Condizioni di Polizza

Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

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

■ Parte I - Presentazioni

Art. 1 - Prestazioni assicurate

BG InDollari New è una polizza mista a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Ciascun versamento effettuato dal Contraente, compreso il premio di sottoscrizione e gli eventuali versamenti aggiuntivi, viene investito nella Gestione Separata Ri.Alto\$, salvo quanto previsto dall'Articolo 4.1 delle presenti Condizioni.

La Società, al verificarsi di uno dei seguenti eventi, liquida ai Beneficiari designati:

a) in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, un importo pari al capitale assicurato a tale data, rivalutato secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Parte VII);

b) in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, un importo pari al capitale assicurato alla data del decesso, rivalutato secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Parte VII).

Per la determinazione del capitale assicurato si tiene conto dei versamenti effettuati (premio unico iniziale ed eventuali versamenti aggiuntivi) e degli eventuali riscatti parziali liquidati sino a quel momento.

Art. 2 - Durata del contratto

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto stesso scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta; durata, data di decorrenza e di scadenza sono riportate nel Documento di Polizza.

Per questo contratto la durata minima è pari a 5 anni, la durata massima a 20 anni.

Art. 3 - Età dell'Assicurato

Non è prevista alcuna limitazione all'età dell'Assicurato, al momento della sottoscrizione.

Art. 4 - Opzioni di contratto

Art. 4.1 - Conversione di valore: "switch"

Per tutta la durata contrattuale e purché il contratto risulti in vigore, **il Contraente ha a disposizione due switch:**

- il primo per convertire le prestazioni da Dollari U.S.A. a Euro avendo così come nuova Gestione Separata di riferimento quella denominata "Ri.Alto BG";
- il secondo, per riconvertire le prestazioni da Euro a Dollari U.S.A., ritornando alla Gestione Separata iniziale "Ri.Alto\$".

Ogni switch ha effetto dalla prima ricorrenza annua del contratto successiva alla data di invio della richiesta e quindi, a tale ricorrenza, le prestazioni vengono convertite nella valuta richiesta sulla base dell'ultima rilevazione utile della quotazione del Dollaro U.S.A. del secondo mese antecedente quello della ricorrenza stessa. La **richiesta di switch** deve essere effettuata mediante **raccomandata A/R** da inviare alla Direzione della Società (Genertellife S.p.A. - Via Ferretto 1, 31021 Moggiano Veneto - TV) e deve essere **spedita (vale il timbro postale) entro l'ultimo giorno lavorativo del secondo mese antecedente quello della ricorrenza annua del contratto.**

Poiché lo switch ha effetto dalla prima ricorrenza successiva alla data di invio della richiesta, la rivalutazione riconosciuta al contratto a tale data viene calcolata in base al rendimento della Gestione Separata di riferimento prima dello switch, mentre le successive vengono calcolate in base al rendimento della nuova Gestione Separata di Riferimento.

Art. 4.2 - Conversione in rendita del capitale assicurato

Il Contraente, tramite espressa richiesta da inviare alla Direzione della Società entro la scadenza del contratto, ha facoltà di richiedere che il capitale assicurato a scadenza e/o il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato venga convertito in una delle seguenti **rendite vitalizie di opzione:**

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita fino a che l'Assicurato è in vita;

- **rendita immediata vitalizia su due teste** che prevede il pagamento della rendita finché l'Assicurato ed un'altra persona designata sono entrambi in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché è in vita il Superstite;

- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento

della rendita in modo certo fino al recupero del valore di riscatto e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'IVASS, in vigore alla data di esercizio dell'opzione. Tali condizioni verranno comunicate al Contraente attraverso una descrizione che evidenzia tutte le caratteristiche tecniche ed economiche dell'opzione prescelta.

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

Art. 5 - Beneficiari

La designazione dei Beneficiari, fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta e riportata sul Documento di Polizza, può essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del Contraente stesso alla Società oppure mediante disposizione testamentaria.

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 uno degli eventi previsti all'Art. 1 delle presenti Condizioni di polizza, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

Diritto proprio del Beneficiario

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

Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

Dichiarazione U.S. Person

Il Contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione F.A.T.C.A. - presente nel Modulo di Proposta di questo contratto - per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. U.S. Person). Nel corso della durata contrattuale il Contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto a Genertellife S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate in Proposta.

In ogni caso Genertellife S.p.A., in conformità alle previsioni normative di settore,

verificherà se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti ai fini F.A.T.C.A. tali da comportare l'aggiornamento della classificazione del Contraente come "U.S. Person" e provvederà, nel caso, alle comunicazioni previste dalla normativa stessa.

■ **Parte II - Conclusione del contratto**

Art. 7 - 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 stato pagato il premio di sottoscrizione, alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza del contratto.

Il giorno di decorrenza, per qualsiasi forma di pagamento scelto, 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. 8 - Diritto di recesso

Successivamente alla conclusione del contratto il Contraente può farne venir meno gli effetti esercitando il 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).

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.

■ **Parte III - Premi**

Art. 9 - 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 unico non può essere né inferiore a 5.000,00 Euro né superiore a 500.000,00 Euro.

Il premio potrà essere versato, alla Società o tramite un Consulente Finanziario di Banca Generali, con le seguenti modalità (come indicato nel modulo di Proposta):

- assegno bancario;
- assegno circolare;
- bonifico bancario;
- addebito sul conto corrente bancario;
- bonifico da disinvestimento dal Fondo/Polizza in scadenza o in differimento.

Art. 10 - Versamenti aggiuntivi

Il Contraente, purché il contratto risulti in vigore per le prestazioni previste all'Art. 1, può effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500,00 Euro fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto (compresi anche altri contratti analoghi), un cumulo di premi versati pari a 500.000,00 Euro. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 500.000,00 Euro.

Il versamento aggiuntivo potrà essere versato, alla Società o tramite un Consulente Finanziario di Banca Generali, con le stesse modalità riportate all'Art. 9. A seguito di tali versamenti la Società rilascia lettera di conferma dell'avvenuto investimento del premio.

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

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

■ **Parte IV - Vicende contrattuali**

Art. 11 - Riscatto

Il Contraente, **trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto**, può esercitare il diritto di riscatto (totale o parziale). Per riscattare la parte relativa alla prestazione derivante da eventuali versamenti aggiuntivi è necessario che siano trascorsi dodici mesi dal giorno di riferimento di ciascun versamento.

Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato alla data della richiesta di riscatto stesso, rivalutato secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Parte VII delle presenti Condizioni) e ridotto delle percentuali di riduzione riportate al Punto 8.1.2 della Sezione D della Nota Informativa.

In caso di riscatto parziale deve rimanere un capitale residuo di importo pari almeno a 1.000,00 Dollari U.S.A., se la prestazione è espressa in Dollari U.S.A. o 1.000,00 Euro, se la prestazione è espressa in Euro.

In caso di riscatto totale il contratto si estingue e rimane nullo e privo di qualsiasi effetto.

Art. 12 - Cessione, pegno e vincolo

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

■ Parte V - Pagamenti della Società

Art. 13 - Pagamenti della Società

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

Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere accompagnata da un documento di identità e codice fiscale degli aventi diritto e devono essere allegati le **coordinate bancarie (codice IBAN), sottoscritte da tutti i Beneficiari della polizza**, su cui effettuare il bonifico.

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

1) Scadenza

Prima della scadenza contrattuale la Società invierà al Contraente un avviso di scadenza con il quale egli potrà scegliere il tipo di prestazione che desidera gli venga liquidata. Nel caso in cui venga scelta la liquidazione in forma di rendita, la Società provvederà ad inviare al Contraente stesso una lettera di conferma.

Per la liquidazione del capitale sono necessari:

- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato emesso dal Comune di residenza successivamente alla scadenza del contratto;
- dichiarazione, allegata all'avviso di scadenza, di accettazione del capitale sottoscritta dal Beneficiario e dal Contraente (se diverso dal Beneficiario);
- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Beneficiario o compilazione dell'apposita parte riguardante il documento d'identità riportato nella dichiarazione di cui sopra.

Per la liquidazione della rendita di opzione sono necessari:

- dichiarazione, allegata alla lettera di conferma, di accettazione della rendita sottoscritta dal Beneficiario e dal Contraente (se diverso dal Beneficiario);
- previa richiesta scritta della Società, inoltro ricorrente di certificati di esistenza in vita dell'Assicurato emessi dal Comune di residenza.

2) Decesso dell'Assicurato

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

- certificato di morte;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà, da produrre da parte dell'avente diritto, qualora Contraente ed Assicurato coincidano, in modo che dallo stesso risulti se il Contraente abbia lasciato o meno testamento e che questo sia l'ultimo, valido e non impugnato e che nello stesso non siano state indicate esplicitamente la/e polizza/e vita stipulata/e con Genertellife S.p.A. Tale documento, da cui risulti l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, è necessario altresì qualora i Beneficiari caso morte indicati nel Documento di Polizza non siano identificabili da parte della Società;
- testamento: allegare copia del Verbale di pubblicazione del testamento (solo se nello stesso siano state esplicitamente nominate le polizze stipulate con Genertellife);

3) *Recesso*

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

4) *Riscatto totale*

In caso di richiesta di riscatto totale sono necessari:

- richiesta di riscatto sottoscritta dal Contraente stesso;
- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente.

5) *Riscatto parziale*

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

La richiesta di riscatto parziale deve riportare la percentuale del capitale assicurato che si desidera riscattare.

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

NOTA BENE

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

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

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Compagnia.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali

La presente polizza non sarà in alcun modo operante e la Società non sarà tenuta ad erogare alcuna prestazione o comunque a considerare la stessa efficace nel caso in cui le condizioni di questa polizza, l'erogazione di una prestazione o l'operatività delle garanzie possano esporre la Società a qualsiasi sanzione, proibizione o restrizione in base a quanto previsto da Risoluzioni delle Nazioni Unite oppure da sanzioni economiche o del commercio, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti o della Repubblica Italiana.

Art. 14 - Imposte

Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione del Modulo di proposta o del Documento di polizza. Il Contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente (entro 30 giorni) all'Impresa lo spostamento di residenza o sede in altro Stato Membro dell'Unione Europea.

In caso di mancato adempimento, il Contraente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato all'Impresa in conseguenza della mancata comunicazione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

Art. 15 - Foro competente

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

■ **Parte VI - Valuta**

Art. 16 - Valuta contrattuale

Il contratto è stipulato in Dollari U.S.A.

Premesso che tutti i pagamenti dovuti sia dal Contraente che dalla Società avvengono in Euro, quando la Gestione Separata, nella quale confluiscono e sono gestite tutte le disponibilità maturate in questo contratto, è la Gestione Separata Ri.Alto\$, le prestazioni sono denominate in Dollari U.S.A. e si applicano le regole di seguito riportate.

Pagamento dovuto dal Contraente

Il premio unico è convertito in Dollari U.S.A. applicando l'ultima quotazione utile che precede la data di decorrenza del contratto; tale data di decorrenza, per qualsiasi forma di pagamento scelto, è pari al giorno di valuta riconosciuto alla Società.

Pagamenti dovuti dalla Società

La prestazione alla scadenza del contratto, la prestazione in caso di morte, l'importo di riscatto o quello dovuto in caso di recesso vengono convertiti in Euro sulla base dell'ultima quotazione utile che precede il giorno della liquidazione da parte della Società.

Quotazione ufficiale del Dollaro U.S.A nei confronti dell'Euro

Si considera quotazione ufficiale del Dollaro U.S.A. rispetto all'Euro il tasso MCO/Reuters pubblicato da Bloomberg.

■ **Parte VII - Clausola di rivalutazione**

Art. 17 - Clausola di rivalutazione

BG InDollari New fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle

condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, con le modalità e i criteri previsti dai Regolamenti delle Gestioni Speciali, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A) Rendimento attribuito

Il rendimento della Gestione Separata viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno, come riportato al punto 3 del relativo Regolamento. Il rendimento attribuito al contratto, nell'anno solare successivo, corrisponde al rendimento certificato della Gestione Separata di riferimento diminuito di 1,50 punti percentuali. Tale percentuale si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Separata superiore al 6,00%. Il rendimento minimo attribuito non può comunque risultare inferiore allo 0,00%.

B) Modalità di rivalutazione

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

documento aggiornato a maggio 2018

Regolamento della Gestione Separata “Ri.Alto \$”

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Ri.Alto\$ (la Gestione Separata).
2. La Gestione Separata è denominata in Dollaro Statunitense.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla Gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

Investimenti obbligazionari

L'investimento in strumenti obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti potrà comprendere attività del comparto immobiliare, inclusi i fondi comuni di investimento, le azioni e le quote di società del medesimo settore.

Investimenti azionari

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento nel mercato).

Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

| | |
|--|--------------|
| Investimenti obbligazionari | massimo 100% |
| Investimenti immobiliari | massimo 40% |
| Investimenti azionari | massimo 35% |
| Investimenti in altri strumenti finanziari | massimo 10% |

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

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione Separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR. Il Dollaro Statunitense è la principale valuta dei titoli presenti nella Gestione Separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità.

5. Il valore delle attività della Gestione Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.
6. Sulla Gestione Separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
7. Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
8. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.
Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente paragrafo 7. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.
La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.
9. La Gestione Separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
10. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
11. La Gestione Separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La eventuale fusione o scissione perseguirà in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporterà oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.
12. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Regolamento della Gestione Separata “Ri.Alto BG”

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Ri.Alto BG (la Gestione Separata). La Gestione Separata è riservata alla clientela intermediata da Banca Generali S.p.A.
2. La Gestione Separata è denominata in Euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla Gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

Investimenti obbligazionari

L'investimento in strumenti obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti potrà comprendere attività del comparto immobiliare, inclusi i fondi comuni di investimento, le azioni e le quote di società del medesimo settore.

Investimenti azionari

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento nel mercato). Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

| | |
|--|--------------|
| Investimenti obbligazionari | massimo 100% |
| Investimenti immobiliari | massimo 40% |
| Investimenti azionari | massimo 35% |
| Investimenti in altri strumenti finanziari | massimo 10% |

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

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione Separata. In tale limite non rien-

trano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nella Gestione Separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità.

5. Il valore delle attività della Gestione Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.
6. Sulla Gestione Separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
7. Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
8. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.
Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente paragrafo 7. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.
La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.
9. La Gestione Separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
10. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
11. La Gestione Separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La eventuale fusione o scissione perseguirà in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporterà oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.
12. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

documento aggiornato a maggio 2018

Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo

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 e s.m.i.

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, 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. 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, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.

4. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano 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 e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi 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 ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE

Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.

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 legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di 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 6 del D.lgs. 231/2017 e s.m.i.

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.

Art. 1, comma 2, lett. pp) del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.

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. 231/07 e s.m.i.

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. 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 di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. 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 funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

OBBLIGO DI ASTENSIONE**Art. 42, co. 1 e 2 del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.**

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 operazio-

ne 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 né verificarne l'identità.

SANZIONI PENALI

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

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.

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

Utilizzo dei dati a fini contrattuali

La informiamo che i suoi dati personali⁽¹⁾, da Lei forniti o acquisiti da terzi, sono trattati da Genertell/ife S.p.A. (di seguito anche la Compagnia) quale Titolare, nell'ambito della consulenza e dei servizi assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore Suo o di terzi da Lei designati/indicati:

- (i) per rilevare i Suoi bisogni, le Sue esigenze assicurative e la Sua propensione al rischio, al fine di prestarle consulenza⁽²⁾;
- (ii) per la proposizione e conclusione del contratto assicurativo e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio)⁽²⁾;
- (iii) per l'esecuzione dei contratti da Lei stipulati⁽²⁾;
- (iv) per prevenire, individuare e/o perseguire eventuali frodi assicurative⁽²⁾;
- (v) per comunicare i Suoi dati personali a Società che svolgono servizi in outsourcing per conto della Compagnia o per l'esecuzione dei contratti in essere.

La informiamo, inoltre, che il trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii), (iii) e (v) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte della Compagnia e/o all'esecuzione dei contratti in essere; necessita del Suo consenso esplicito solo per il trattamento delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, tra cui i dati relativi alla Sua salute, mentre per le finalità di cui alla lettera (iv) il trattamento dei Suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e a porre in essere una corretta gestione. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii), (iii) e (v), il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia di assolvere gli adempimenti come previsti dai contratti in essere.

Utilizzo dei dati a fini commerciali e di profilazione commerciale

La informiamo, inoltre, che può autorizzare la Compagnia a trattare i Suoi dati personali da Lei forniti e/o acquisiti da terzi (con esclusione delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1 del Regolamento, tra cui i dati relativi alla salute), per utilizzarli per le seguenti ulteriori finalità:

- 1) per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalla Compagnia;
- 2) per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalle Società del Gruppo Generali.

Il conferimento dei Suoi dati e del Suo consenso per le finalità sopra indicate sono facoltativi. Il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi.

Diritti dell'interessato

Lei potrà conoscere quali sono i Suoi dati trattati presso la Compagnia e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento, diritto di

ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti), nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte, anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate. Quanto precede, rivolgendosi a: unità organizzativa Quality, Genertellife S.p.A., Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto; e-mail: privacy@genertellife.it oppure al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a RPD.it@generali.com e/o via posta ordinaria all'indirizzo RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchesa 14 31021.

Tempi di conservazione dei dati

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi, a seconda della finalità per la quale sono trattati dalla Compagnia, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare:

- a) per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore;
- b) per le finalità commerciali e di profilazione, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque, non superiore a 24 mesi dalla data di decorrenza del preventivo richiesto.

Comunicazione dei Dati

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

Trasferimento dei dati all'estero

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

Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa privacy applicabile, la Compagnia potrà integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente Informativa.

Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento Le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della Compagnia www.bgvita.it.

Il sito **www.bgvita.it** riporta ulteriori notizie in merito alle politiche Privacy della Compagnia, tra cui la policy sull'utilizzo dei cookie di profilazione, impiegati per migliorare l'esperienza di navigazione sul sito e sull'app e per promuovere prodotti e servizi. Accettando la cookie policy presente nel banner, Lei autorizza Genertellife all'uso dei cookie e al loro trasferimento ai nostri partner di tracking on line, che per

la Compagnia eseguono i seguenti trattamenti:

- tracciano le visite al sito e all'app dalle differenti fonti per controllarne il corretto funzionamento (per es. dove si interrompe il processo di preventivazione) e per finalità statistiche (le pagine più viste, i device più utilizzati, ecc), per servizi pubblicitari e di profilazione;
- supportano l'attività di accertamento della responsabilità in caso di eventuali illeciti, in particolare di natura informatica, ai danni del sito, dell'app o dei clienti della Compagnia;
- personalizzano i contenuti del sito web e dell'app in funzione della navigazione dell'utente e del suo comportamento.

NOTE:

1. La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. A titolo esemplificativo, formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
3. Si tratta di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti ed altri intermediari di assicurazione, banche, SIM; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali e medici fiduciari, attuari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione, strutture sanitarie, società di recupero crediti, servizi di interrogazione di banche dati esterne e altri erogatori convenzionati di servizi; società del Gruppo Generali, anche per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei sinistri, 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. I dati possono essere comunicati ad organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali quali Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia - UIF, COVIP, CONSOB, CONSAP, UCI, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile, Ministeri della Repubblica, concessionarie per la riscossione dei tributi.
4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, vincolatori; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consorzi (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

documento aggiornato a maggio 2018

Glossario

A

ANNO

Si intende sempre “anno commerciale” per cui si considerano convenzionalmente tutti i mesi di 30 giorni e l'anno formato complessivamente da 360 giorni.

APPENDICE

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

ASSICURATO

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

B

BENEFICIARIO

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

C

CAPITALE IN CASO DI DECESSO

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

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 SEPARATA

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

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

CONDIZIONI DI POLIZZA (O CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE)

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONFLITTO DI INTERESSI

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

CONSOLIDAMENTO

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

CONTRAENTE

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

COSTI (O SPESE)

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

COSTO DI OVERPERFORMANCE

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

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

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

CUMULO PREMI VERSATI

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

D DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

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 i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

ETÀ

Si intende sempre "età assicurativa" e cioè l'età espressa in anni interi per cui le frazioni di anno inferiori a sei mesi sono trascurate mentre quelle pari o superiori sono considerate come anno compiuto (Es.: 34 anni e 6 mesi = 35 anni; 43 anni e 5 mesi = 43 anni). Tale età viene determinata alla decorrenza del contratto e si incrementa in funzione del tempo trascorso.

F FASCICOLO INFORMATIVO

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

- Scheda Sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, Unit-Linked e Index-Linked);
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del regolamento dei Fondi Interni;
- Glossario;
- Modulo di Proposta.

G GESTIONE SEPARATA DI ATTIVI

Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati.

I IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTRABILITÀ

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'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

ISVAP

Si veda alla voce "IVASS".

IVASS

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (succeduto, dal 1° gennaio 2013, in tutti i poteri, funzioni e competenze ad ISVAP) che opera sulla base di principi di autonomia organizzativa, finanziaria e contabile, oltre che di trasparenza ed economicità, per garantire la stabilità e il buon funzionamento del sistema assicurativo e la tutela dei consumatori.

L LIQUIDAZIONE

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

LITI TRANSFRONTALIERE

Controversie tra un contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

N NOTA INFORMATIVA

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

O OPZIONE

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

OPZIONE RENDITA CERTA E POI VITALIZIA

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

OPZIONE RENDITA REVERSIBILE

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

OPZIONE RENDITA VITALIZIA

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

P **PERIODO DI OSSERVAZIONE**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata, ad esempi dal primo novembre al trentuno ottobre di ogni anno.

PREMIO AGGIUNTIVO

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

PREMIO UNICO

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del contratto.

PREMIO VERSATO

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

PROFILO DI RISCHIO

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

PROGETTO PERSONALIZZATO

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

PROPOSTA (MODULO DI)

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

R **RECESSO**

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

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RENDIMENTO FINANZIARIO

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

RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO

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

REVOCA

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

RISCATTO

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore in euro della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

RISCATTO PARZIALE

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore in euro di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

RIVALUTAZIONE

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

RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA

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

S**SCHEDA SINTETICA**

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

SINISTRO

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

SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)

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

SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)

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

SOCIETÀ DI REVISIONE

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di una appo-

sito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

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.

V VOLATILITÀ

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

documento aggiornato a marzo 2017

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - tel. 041-5939651



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 026, e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - bgvita@pec.bgvita.it - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Agenzia: Banca Generali

Codice CAB Filiale acquisitrice: _____
(da compilarsi a cura del back office della Banca)

CDG: _____



BG INDOLLARI NEW

MODULO DI PROPOSTA

Il contratto oggetto della presente richiesta è composto dai seguenti documenti:



- Documento contenente le informazioni chiave
- Fascicolo Informativo
- Moduli 7A e 7B (nei casi previsti dalla normativa vigente)



- **Modulo di proposta BG InDollari New**



Allegati

- **Titolare effettivo dei rapporti continuativi** A cura dell'eventuale esecutore
(da allegare nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica)

Dopo la compilazione la proposta deve essere fotocopiata in 3 esemplari

Scopri tutti gli **approfondimenti** relativi alla tua Polizza "BG InDollari New".
Le note laterali ti aiuteranno nella scelta dei servizi e nella comprensione dei contenuti.

APPROFONDIMENTI



N° proposta: _____

Cod. Convenzione: _____



BG INDOLLARI NEW

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



1 > I TUOI DATI



| | CONTRAENTE (persona fisica o giuridica) | EVENTUALE ESECUTORE (persona fisica) |
|--|--|---|
| Nome* | | |
| Cognome* | | |
| Denominazione Sociale** | | |
| Codice fiscale | | |
| Documento d'identità (tipologia) | | |
| Numero Documento | | |
| Rilasciato da | | |
| Luogo rilascio | | |
| Data rilascio | | |
| Data scadenza | | |
| Data di nascita/costituzione | | |
| Comune di nascita/costituzione | | |
| Provincia | | |
| Stato | | |
| Cittadinanza (da indicare in via prioritaria quella estera se presente) | | |
| Indirizzo di residenza***/ Sede legale | | |
| Località | | |
| CAP | | |
| Provincia | | |
| Stato | | |
| Indirizzo di corrispondenza | | |
| Località | | |
| CAP | | |
| Provincia | | |
| Stato | | |

A cosa servono i tuoi dati?

Ci consentono di riconoscerti e verificare la tua identità, per tutelare la tua sicurezza e rispettare la normativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Chi è il contraente?

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

Chi è l'esecutore?

È il soggetto (solo persona fisica) al quale sono stati conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del contraente. In caso di persona giuridica, l'esecutore è il legale rappresentante/procuratore/delegato; in caso di persona fisica, l'esecutore è il tutore/curatore/amministratore di sostegno. Devono essere sempre consegnati i documenti comprovanti i poteri dell'esecutore (procura/delega, delibera assembleare/C.d.A., statuto, visura camerale, provvedimento giudice tutelare).

A cosa serve l'indirizzo di corrispondenza?

È l'indirizzo a cui vengono inviate le comunicazioni riguardanti la polizza. Devi compilare questi campi solo se si tratta di un indirizzo diverso da quello di residenza. Qualora i campi non vengano compilati, le comunicazioni verranno inviate all'indirizzo di residenza.

Rapporto tra esecutore e contraente (da indicare solo se il contraente è una persona fisica)

- rapporti affettivi
- lavoro/affari
- altro Specificare

* Se persona fisica. ** Se persona giuridica/ente.

*** Il domicilio corrisponde all'indirizzo di residenza sopraindicato, salvo diversa dichiarazione del Cliente.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



2 > L'ASSICURANDO E I BENEFICIARI

ASSICURANDO

| | ASSICURANDO <small>(compilare solo se diverso dal contraente)</small> |
|---|--|
| Nome | |
| Cognome | |
| Codice fiscale | |
| Data di nascita | |
| Comune di nascita | |
| Provincia | |
| Indirizzo di residenza | |
| Località | |
| CAP | |
| Provincia | |
| L'assicurando appartiene allo stesso nucleo familiare del Contraente? <small>(qualora il Contraente sia una persona fisica, barrare obbligatoriamente una delle due caselle)</small> | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ |

Chi è l'assicurando?

È la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e quindi su cui grava il rischio.

BENEFICIARI CASO VITA

| | BENEFICIARIO 1 | BENEFICIARIO 2 |
|---|--|--|
| Nome e Cognome / Denominaz. Sociale | | |
| % Beneficiario | | |
| Data di nascita / costituzione | | |
| Comune di nascita / costituzione <small>(qualora il Beneficiario sia nato all'estero indicare la Nazione di nascita)</small> | | |
| Provincia | | |
| Codice fiscale | | |
| Recapito <small>Da indicare obbligatoriamente almeno una delle tre opzioni proposte</small> | | |
| Indirizzo (via - località - CAP - Stato) | | |
| Telefono/Cellulare | | |
| E-mail | | |
| Persona Politicamente Esposta <small>da indicare solo se il beneficiario è una persona fisica (La definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)</small> | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ |
| Rapporto tra beneficiario e contraente | <input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____ | <input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____ |

Chi è il beneficiario?

È la persona fisica o giuridica avente diritto alla prestazione assicurata.

La somma delle percentuali di tutti i beneficiari individuati dal Contraente deve dare un totale del 100%.
In caso di beneficiario persona fisica si devono compilare obbligatoriamente tutti i campi, ad eccezione del "Codice Fiscale".
In caso di beneficiario persona giuridica si devono compilare obbligatoriamente tutti i campi, ad eccezione di "Data e Comune di costituzione", "Provincia", e "PEP".

A cosa serve il recapito?

È l'informazione che ci consente di contattare più agevolmente il beneficiario al fine di erogargli la prestazione assicurativa.

In caso di beneficiario persona fisica barrare obbligatoriamente solo una delle tre opzioni.
In caso di beneficiario persona giuridica barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni fra "lavoro/affari" o "altro"

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



| | BENEFICIARIO 3 | BENEFICIARIO 4 |
|---|--|--|
| Nome e Cognome / Denominaz. Sociale | | |
| % Beneficiario | | |
| Data di nascita / costituzione | | |
| Comune di nascita / costituzione <small>(qualora il Beneficiario sia nato all'estero indicare la Nazione di nascita)</small> | | |
| Provincia | | |
| Codice fiscale | | |
| Recapito <small>Da indicare obbligatoriamente almeno una delle tre opzioni proposte</small> | | |
| Indirizzo (via - località - CAP - Stato) | | |
| Telefono/Cellulare | | |
| E-mail | | |
| Persona Politicamente Esposta <small>da indicare solo se il beneficiario è una persona fisica (La definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)</small> | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Sì |
| Rapporto tra beneficiario e contraente | <input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____ | <input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____ |



BENEFICIARI CASO MORTE

| | BENEFICIARIO 1 | BENEFICIARIO 2 |
|---|--|--|
| Nome e Cognome / Denominaz. Sociale | | |
| % Beneficiario | | |
| Data di nascita / costituzione | | |
| Comune di nascita / costituzione <small>(qualora il Beneficiario sia nato all'estero indicare la Nazione di nascita)</small> | | |
| Provincia | | |
| Codice fiscale | | |
| Recapito <small>Da indicare obbligatoriamente almeno una delle tre opzioni proposte</small> | | |
| Indirizzo (via - località - CAP - Stato) | | |
| Telefono/Cellulare | | |
| E-mail | | |
| Persona Politicamente Esposta <small>da indicare solo se il beneficiario è una persona fisica (La definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)</small> | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Sì |
| Rapporto tra beneficiario e contraente | <input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____ | <input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____ |

Chi è il beneficiario?

È la persona fisica o giuridica avente diritto alla prestazione assicurata.

La somma delle percentuali di tutti i beneficiari individuati dal Contraente deve dare un totale del 100%.
In caso di beneficiario persona fisica si devono compilare obbligatoriamente tutti i campi, ad eccezione del "Codice Fiscale".
In caso di beneficiario persona giuridica si devono compilare obbligatoriamente tutti i campi, ad eccezione di "Data e Comune di costituzione", "Provincia", e "PEP".

A cosa serve il recapito?

È l'informazione che ci consente di contattare più agevolmente il beneficiario al fine di erogargli la prestazione assicurativa.

In caso di beneficiario persona fisica barrare obbligatoriamente solo una delle tre opzioni. In caso di beneficiario persona giuridica barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni fra "lavoro/affari" o "altro".

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



| | BENEFICIARIO 3 | BENEFICIARIO 4 |
|---|--|--|
| Nome e Cognome / Denominaz. Sociale | | |
| % Beneficiario | | |
| Data di nascita / costituzione | | |
| Comune di nascita / costituzione <small>(qualora il Beneficiario sia nato all'estero indicare la Nazione di nascita)</small> | | |
| Provincia | | |
| Codice fiscale | | |
| Recapito <small>Da indicare obbligatoriamente almeno una delle tre opzioni proposte</small> | | |
| Indirizzo (via - località - CAP - Stato) | | |
| Telefono/Cellulare | | |
| E-mail | | |
| Persona Politicamente Esposta <small>da indicare solo se il beneficiario è una persona fisica (La definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)</small> | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ |
| Rapporto tra beneficiario e contraente | <input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____ | <input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____ |

| | BENEFICIARIO 5 | BENEFICIARIO 6 |
|---|--|--|
| Nome e Cognome / Denominaz. Sociale | | |
| % Beneficiario | | |
| Data di nascita / costituzione | | |
| Comune di nascita / costituzione <small>(qualora il Beneficiario sia nato all'estero indicare la Nazione di nascita)</small> | | |
| Provincia | | |
| Codice fiscale | | |
| Recapito <small>Da indicare obbligatoriamente almeno una delle tre opzioni proposte</small> | | |
| Indirizzo (via - località - CAP - Stato) | | |
| Telefono/Cellulare | | |
| E-mail | | |
| Persona Politicamente Esposta <small>da indicare solo se il beneficiario è una persona fisica (La definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)</small> | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ |
| Rapporto tra beneficiario e contraente | <input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____ | <input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____ |

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



4 > IL TUO QUESTIONARIO

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

A. Informazioni anagrafiche

- A1. Nome e cognome _____
 A2. Età o data di nascita _____

B. Informazioni sullo stato occupazionale

Qual è attualmente il suo stato occupazionale?

- Occupato con contratto a tempo indeterminato
 Autonomo/libero professionista
 Pensionato
 Occupato con contratto temporaneo, a progetto, Co.Co.Co., ecc.
 Non occupato

C. Informazioni sulle persone da tutelare

Lei ha eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?

- SÌ NO

D. Informazioni sulla attuale situazione assicurativa

Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?

- Risparmio/Investimento
 Previdenza/Pensione complementare
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi,ltc)
 Nessuna copertura assicurativa vita

E. Informazioni sulla situazione finanziaria

E1. Qual è la sua capacità di risparmio annuo?

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

E2. Qual è il suo patrimonio disponibile all'investimento assicurativo?

Euro _____

E3. Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?

- In crescita Stazionaria In diminuzione

F. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto

F1. 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)

F2. Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?

- Breve (inferiore o uguale a 5 anni) Medio (6 - 10 anni) Lungo (superiore a 10 anni)

F3. 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).

F4. Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:

- Versamenti periodici Versamento unico

F5. Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?

- Bassa Alta

Perché è necessario compilare il questionario?

Il presente questionario deve essere compilato in ogni sua parte, e ha lo scopo di acquisire le informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto alle mie esigenze. La mancanza di queste informazioni non consente pertanto di poter effettuare la valutazione.

FAC-SIMILE

GUIDA ALLA COMPILAZIONE

**DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

Io sottoscritto Contraente dichiaro 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 mie esigenze assicurative.

Firma del CONTRAENTE o dell'eventuale ESECUTORE

**DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

Il sottoscritto Consulente dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle sue esigenze assicurative.

Io sottoscritto Contraente dichiaro di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto, malgrado i motivi di inadeguatezza di seguito riportati:

- 1. Le informazioni anagrafiche riportate nel punto A del Questionario NON risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto
- 2. Le informazioni sullo stato occupazionale riportate nel punto B del Questionario NON risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto
- 3. Le informazioni sulle persone da tutelare riportate nel punto C del Questionario NON risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto
- 4. Le informazioni sull'attuale situazione assicurativa riportate nel punto D del Questionario NON risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto
- 5. Le informazioni sulla situazione finanziaria riportate nel punto E del Questionario NON risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto
- 6. Le informazioni sulle aspettative del contratto riportate nel punto F del Questionario NON risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto

Firma del CONTRAENTE o dell'eventuale ESECUTORE



Firma del CONSULENTE BANCA GENERALI PRIVATE





5 > 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 Compagnia. 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.

6 > 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 Compagnia. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha avuto notizia dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia. 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 Compagnia, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio versato.

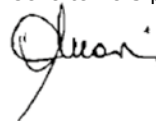
7 > CONDIZIONI DI GARANZIA

La sottoscritta società Genertellife S.p.A. accorda col presente atto, a decorrere dalle ore 24 del giorno del pagamento ovvero dal giorno di valuta riconosciuto alla Compagnia dell'importo sopraindicato, la copertura del rischio di cui alla presente proposta e relativi allegati che qui si intendono integralmente richiamati.

Il presente certificato diventerà nullo e privo di effetti:

- qualora il pagamento sia effettuato tramite assegno che risulti non incassabile;
- ovvero dal momento dell'emissione della polizza, nel qual caso la copertura proseguirà e l'importo sopraindicato verrà computato a premio della polizza stessa;
- ovvero dal momento dell'invio, a mezzo raccomandata, da parte della Direzione della Compagnia, 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 sopraindicato verrà messo a disposizione del Contraente per il relativo rimborso verso restituzione del presente documento.

Genertellife S.p.A.



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



8 > I MIEI CONSENSI PRIVACY

Consenso contrattuale (obbligatorio)

Preso atto dell'Informativa, firmando, AUTORIZZO Genertellife a trattare le categorie particolari di miei dati personali, tra cui i dati relativi alla mia salute, con le finalità del trattamento illustrate sub (i), (ii), (iii), (iv) e (v), per quanto necessario all'erogazione dei servizi richiesti o in mio favore previsti, nonché la loro comunicazione ai soggetti indicati nell'Informativa ed il trattamento da parte di questi ultimi.

Consenzi commerciali e di profilazione commerciale (facoltativi)

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalla Compagnia;

Acconsento Non acconsento

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalle Società del Gruppo Generali.

Acconsento Non acconsento

Da compilare obbligatoriamente a cura del Contraente.

Da compilare obbligatoriamente a cura del Contraente.

FAC-SIMILE



9 > LE TUE DICHIARAZIONI



ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Io sottoscritto, **preso atto che le informazioni richieste, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. e int. in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, sono necessarie** al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e dell'eventuale Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende accendere, fornisco, in conformità a quanto previsto dall'articolo 22 del sopra richiamato decreto, sotto la mia personale responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole che a seguito del mancato rilascio delle medesime informazioni la Compagnia si riserva il diritto di astenersi dall'apertura del rapporto ai sensi dall'art. 42 del Decreto Legislativo del 21 novembre 2007, n. 231 e succ. mod. e int. e dalle relative disposizioni di attuazione tempo per tempo vigenti. Io sottoscritto dichiaro di essere, altresì, consapevole delle responsabilità previste, ai sensi dell'Art. 55 del citato D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni, in caso di omissione o false informazioni.

Scopo e natura del rapporto continuativo

Io sottoscritto **dichiaro**, di seguito, lo scopo e la natura del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di proposta:

Protezione Risparmio Investimento

Barrare obbligatoriamente una sola opzione fra Protezione, Risparmio o Investimento.

Titolare Effettivo* del rapporto continuativo

Io sottoscritto Contraente del rapporto continuativo, oggetto della presente richiesta, **confermo di rivestire la qualifica di Titolare Effettivo del suddetto rapporto continuativo**. Mi impegno a comunicare prontamente alla Compagnia, nel corso dello svolgimento del medesimo rapporto continuativo, ogni operazione allo stesso rapporto riconducibile che (i) comporti la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro - sia essa effettuata con un'operazione unica o con più operazioni frazionate - e (ii) sia effettuata per conto di soggetti diversi dal sottoscritto, fornendo alla stessa Compagnia tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo dell'operazione.

Ove il contraente sia un soggetto diverso da persona fisica:

io sottoscritto, in qualità di Esecutore per conto della Persona Giuridica/Ente Intestataro del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta, mi impegno a fornire i completi dati identificativi dei Titolari Effettivi del Contraente, necessari ai sensi del sopra richiamato D.Lgs. 231/2007 e succ. modifiche e integrazioni tramite apposito modulo allegato alla presente richiesta.

In presenza di Titolare Effettivo compilare obbligatoriamente l'apposito Allegato denominato "Titolare effettivo dei rapporti continuativi".

La valorizzazione del Titolare Effettivo - barrando la casella sopra riportata e compilando l'apposito allegato denominato "Titolare effettivo dei rapporti continuativi" è **obbligatoria** quando il **rapporto continuativo sia intestato a soggetti diversi da persona fisica**.

Io sottoscritto, consapevole degli obblighi - stabiliti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. ed int. - di adeguata verifica della clientela, ai fini della valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, nonché delle specifiche responsabilità penali espressamente previste dalla predetta normativa, **confermo, sotto la mia personale responsabilità, la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi della citata normativa. Mi impegno a comunicare prontamente alla Compagnia ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.**

* La definizione di "Titolare Effettivo" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



DICHIARAZIONE U.S. PERSON DEL CONTRAENTE

F.A.T.C.A. (Foreign Account Tax Compliance Act)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A., le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.), tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche ed una autocertificazione, sottoscritta dal Contraente (se persona fisica) o dall'Esecutore (per le persone giuridiche), riportate nel presente Modulo di Proposta. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto.

Dichiarazione U.S. Person del Contraente. Da compilare solo se persona fisica, barrando obbligatoriamente una delle due caselle:

| | |
|--|---|
| Io sottoscritto, in qualità di Contraente, dichiaro di essere cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allego apposito "Form W-9". | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ |
|--|---|

Dichiarazione U.S. Person della Società Contraente. Da compilare solo se persona giuridica, barrando obbligatoriamente una delle due caselle:

| | |
|---|---|
| Io sottoscritto dichiaro che la società contraente è "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allego apposito "Form W-9", unitamente alla "Dichiarazione sullo status della società ai fini FATCA/CRS - Entità giuridiche". | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ |
|---|---|

Io sottoscritto mi impegno a notificare tempestivamente alla Compagnia ogni eventuale variazione circa lo status fiscale dei soggetti di cui sopra.



DICHIARAZIONE C.R.S. (COMMON REPORTING STANDARD)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia del nuovo standard globale per lo scambio automatico di informazioni riferite ai conti finanziari (Common Reporting Standard), che ha lo scopo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte dei soggetti che - direttamente o indirettamente - investono attraverso istituzioni finanziarie straniere, le imprese di assicurazione hanno l'obbligo di acquisire il codice fiscale o tax identification number di tutti i soggetti fiscalmente residenti all'estero. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autocertificazione sottoscritta dal Contraente (se persona fisica) o dall'Esecutore (per le persone giuridiche), riportate nel presente Modulo di proposta. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto.

Io sottoscritto Contraente dichiaro: Barrare obbligatoriamente una delle due caselle

| | |
|---|--------------------------|
| di NON avere residenze fiscali fuori dall'Italia | <input type="checkbox"/> |
| di avere residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifica i seguenti dettagli | <input type="checkbox"/> |

Qualora la società contraente dichiaro di avere residenze fiscali fuori dall'Italia (barrando il riquadro sopra riportato), si dovrà anche allegare l'apposita "Dichiarazione sullo status della società ai fini FATCA/CRS Entità giuridiche".

| | |
|-------|---|
| PAESE | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO DEL SOGGETTO |
| PAESE | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO DEL SOGGETTO |
| PAESE | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO DEL SOGGETTO |
| PAESE | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO DEL SOGGETTO |

Io sottoscritto mi impegno inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Compagnia qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni rilasciate nel presente modulo.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



DICHIARAZIONE ESENZIONE IMPOSTA SOSTITUTIVA

Esenzione dall'imposta sostitutiva sui redditi di capitale

Io sottoscritto Contraente (o suo Esecutore) DICHIARO di aver stipulato il contratto di polizza nell'ambito di attività commerciale e di percepirne i relativi proventi nell'ambito della medesima e chiedo pertanto a codesta spett.le Compagnia di non applicare l'imposta sostitutiva sui redditi di capitale di cui all'art. 26-ter del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600.

| | |
|---|--------------------------|
| Dichiarazione di esenzione dall'imposta sostitutiva sui redditi di capitale (barrare la casella per ottenere l'esenzione) | <input type="checkbox"/> |
|---|--------------------------|



DICHIARAZIONE RICEZIONE DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE

Io sottoscritto Contraente (o suo Esecutore) DICHIARO di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione del presente Modulo di proposta:

- i Documenti contenenti le informazioni chiave nonché
- il Fascicolo informativo composto da Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di Assicurazione (comprendente del Regolamento delle Gestioni Separate), Glossario e Modulo di proposta in versione fac-simile;
- il modulo 7A, nei casi previsti dalla normativa vigente, relativo agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti;
- il modulo 7B, nei casi previsti dalla normativa vigente, relativo alle informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della presente proposta nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche.



DICHIARAZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Io sottoscritto Assicurando (se diverso dal Contraente) **ESPRIMO** il mio consenso alla stipula dell'assicurazione sulla mia vita, ai sensi dell'art. 1919 del codice civile.

Io sottoscritto Contraente (o suo Esecutore) / Io sottoscritto Assicurando (ciascuno per quanto di propria competenza) **DICHIARO**:

- di aver ricevuto il Progetto esemplificativo personalizzato relativo alla Prodotto V13\$BG / BG InDollari New;
- che i dati e le informazioni riportate nel presente Modulo di proposta sono corrette;
- di accettare e sottoscrivere integralmente le Condizioni di Assicurazione (Prodotto V13\$BG / BG InDollari New) previste nel Fascicolo informativo, che è stato consegnato in mie mani.

Confermo, pertanto, sotto la mia personale responsabilità, la veridicità delle dichiarazioni e delle informazioni riportate nel presente Modulo, con l'**impegno a comunicare prontamente** alla Compagnia ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.

Firma del CONTRAENTE o dell'eventuale ESECUTORE



Firma dell'ASSICURANDO (se diverso dal CONTRAENTE)



N° proposta: _____



BG INDOLLARI NEW

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



IDENTIFICAZIONE DEL CONTRAENTE O DEL SUO ESECUTORE

Dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 del 21 novembre 2007 e successive modifiche e integrazioni, il Contraente oppure il suo Esecutore e di aver verificato la veridicità dei dati relativi.

Dichiaro, inoltre, che tutte le firme presenti in questo Modulo sono state apposte in mia presenza.

Data _____ Luogo _____

| | |
|--|--|
| Nome Consulente | |
| Cognome Consulente | |
| Codice | |
| Firma del CONSULENTE BANCA GENERALI PRIVATE | |
| <input checked="" type="checkbox"/> | |

FAC-SIMILE

BG VITA è un marchio commerciale di Genertel/life S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - tel. 041-5939651



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 026, e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - bgvita@pec.bgvita.it - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Aggiornamento: Maggio 2018

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



TITOLARE EFFETTIVO DEI RAPPORTI CONTINUATIVI

Dichiarazione resa dall'esecutore, ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007 e succ. mod. ed int., ai fini dell'identificazione del titolare effettivo del rapporto continuativo.

Io sottoscritto

COGNOME

NOME

in qualità di Esecutore per conto della Persona Giuridica/Ente Intestataro del rapporto continuativo oggetto della presenta richiesta - preso atto che le informazioni richieste e contenute nella presente Sezione sono necessarie, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. ed int., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Contraente e del Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende aprire con il presente Modulo di proposta - fornisco di seguito, in conformità a quanto previsto dall'articolo 22 del citato D.Lgs. 231/2007 succ. mod. ed int., sotto la mia personale responsabilità, i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo sulla base dei criteri di cui all'articolo 20 del sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Compagnia l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

| | TITOLARE EFFETTIVO 1 | TITOLARE EFFETTIVO 2 | TITOLARE EFFETTIVO 3 | TITOLARE EFFETTIVO 4 |
|---|---|---|---|---|
| Nome | | | | |
| Cognome | | | | |
| Data di nascita | | | | |
| Comune di nascita | | | | |
| Provincia | | | | |
| Stato | | | | |
| Codice fiscale | | | | |
| Indirizzo di residenza * | | | | |
| Località | | | | |
| CAP | | | | |
| Provincia | | | | |
| Stato | | | | |
| Cittadinanza | | | | |
| Documento d'identità (tipologia) | | | | |
| Numero Documento | | | | |
| Rilasciato da | | | | |
| Luogo rilascio | | | | |
| Data rilascio | | | | |
| Data scadenza | | | | |
| Persona Politicamente Esposta <small>da indicare solo se il beneficiario è una persona fisica (la definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)</small> | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ |

* Il domicilio corrisponde all'indirizzo di residenza sopraindicato, salvo diversa dichiarazione del Cliente.

N° proposta: _____

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



Dichiarazione U.S. Person relativa ai totali effettivi sopra indicati

Io sottoscritto dichiaro che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "U.S. Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposto "Form W-9"



Barrare obbligatoriamente una delle due caselle

| | TITOLARE EFFETTIVO 1 | TITOLARE EFFETTIVO 2 | TITOLARE EFFETTIVO 3 | TITOLARE EFFETTIVO 4 |
|-------------|---|---|---|---|
| U.S. Person | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ | <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ |

Dichiarazione C.R.S. (Common Reporting Standard)

Io sottoscritto dichiaro che:



Barrare obbligatoriamente una delle due caselle

| | TITOLARE EFFETTIVO 1 | TITOLARE EFFETTIVO 2 | TITOLARE EFFETTIVO 3 | TITOLARE EFFETTIVO 4 |
|--|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Non ha residenze fiscali fuori dall'Italia | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Ha residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifica i seguenti dettagli: | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| PAESE 1 | | PAESE 1 | PAESE 1 | PAESE 1 |
| CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO |
| PAESE 2 | | PAESE 2 | PAESE 2 | PAESE 2 |
| CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO |
| PAESE 3 | | PAESE 3 | PAESE 3 | PAESE 3 |
| CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO |
| PAESE 4 | | PAESE 4 | PAESE 4 | PAESE 4 |
| CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO | CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO |

Io sottoscritto mi impegno inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Compagnia qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle Dichiarazioni sopra rilasciate.

Eventuali altre informazioni e documentazioni fornite alla Compagnia

Fornisco le seguenti ulteriori informazioni:

N° proposta: _____



BG INDOLLARI NEW

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



Indico di seguito la documentazione fornita alla Compagnia:

(vedi allegata documentazione)



al fine di consentire alla Compagnia di procedere ad una completa identificazione e ad un'adeguata conoscenza del Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende aprire attraverso il presente Modulo di proposta, in conformità agli obblighi di adeguata verifica della Clientela e di valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo previsti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. ed int.

Sotto la mia personale responsabilità e consapevole degli obblighi stabiliti e delle specifiche responsabilità penali espressamente previste dal citato D.Lgs. 231/2007 e s.m.i., confermo la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi dell'Art. 22 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i., sulla base dei criteri forniti all'Art. 20 del citato Decreto.

Mi impegno a comunicare prontamente alla Compagnia ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.

Data _____ Luogo _____

Firma dell'ESECUTORE

Dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, che tutte le firme sopra indicate sono state apposte in mia presenza

FAC-SIMILE

Nome Consulente _____

Cognome Consulente _____

Codice _____

Firma del CONSULENTE BANCA GENERALI PRIVATE

BG VITA è un marchio commerciale di Genertel/life S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - tel. 041-5939651



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 026, e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - bgvita@pec.bgvita.it - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Aggiornamento: Maggio 2018