

## Scopo

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

### Prodotto: BG Pensione Concreta

Denominazione dell'Impresa assicurativa ideatrice del prodotto: Genertellife S.p.A. Via Ferretto n.1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - Italia - [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041 5939651

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 21/12/2017

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto di investimento assicurativo a premi unici ricorrenti collegato ad una gestione separata.

**Obiettivi:** il rendimento del prodotto dipende unicamente dal risultato finanziario di una gestione separata che attua una politica d'investimento prudente 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. Le principali tipologie di investimento della gestione sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

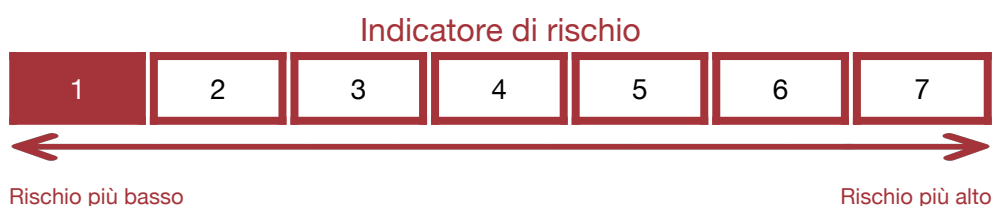
**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il prodotto si rivolge ad un investitore retail con almeno un orizzonte temporale di breve termine e un profilo di rischio basso che intende realizzare una forma di risparmio mediante la costituzione di un capitale con versamenti programmati.

**Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede che in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza stessa, viene liquidato il capitale assicurato complessivo, dato dalla somma dei capitali assicurati iniziali relativi ad ogni premio versato, rivalutati.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

La durata del contratto va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 30 anni, a scelta del cliente.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'Impresa di pagare quanto dovuto.

In caso di vita dell'Assicurato a scadenza oppure di decesso dello stesso in corso di contratto, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Se l'impresa non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Potreste, tuttavia, beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda la sezione "Cosa accade se Genertellife S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?"). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

In caso di uscita anticipata si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

Investimento di € 1.000,00 all'anno

Premio assicurativo € 0,00 all'anno

Scenari		1 anno	5 anni	10 anni (periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 716,30</b>	<b>€ 4.607,50</b>	<b>€ 9.500,00</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,37%	-2,71%	-0,93%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 716,30</b>	<b>€ 4.807,18</b>	<b>€ 9.880,56</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,37%	-1,31%	-0,22%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 723,39</b>	<b>€ 4.891,41</b>	<b>€ 10.164,68</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,66%	-0,73%	0,30%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 730,98</b>	<b>€ 4.999,91</b>	<b>€ 10.611,11</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,90%	-0,0006%	1,08%
<b>Importo investito cumulato</b>		<b>€ 1.000,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>	<b>€ 10.000,00</b>
<b>Scenario di morte</b>				
<b>In caso di morte dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 959,41</b>	<b>€ 5.042,69</b>	<b>€ 10.164,68</b>
<b>Premio assicurativo cumulato</b>		<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000,00 Euro all'anno.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

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

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

## Cosa accade se Genertellife S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Per gli investimenti effettuati in questo prodotto, in caso di insolvenza di Genertellife S.p.A., gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000,00 Euro all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 1.000,00 all'anno

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 301,51</b>	<b>€ 658,87</b>	<b>€ 1.471,04</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	30,15%	4,23%	2,44%

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

### Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. L'impatto dei costi è già compreso nel prezzo e comprende i costi di distribuzione.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,44%	L'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

E' possibile revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede dell'impresa.

### Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla scadenza prescelta. Il periodo di detenzione raccomandato coincide il momento in cui, in base allo scenario moderato, il prodotto recupera i costi e ha un rendimento atteso giudicato in linea con il suo profilo di rischio. E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto e purché sia stata versata una annualità di premio, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede dell'impresa oppure utilizzando un apposito modulo fornito dal Consulente finanziario; il riscatto prevede l'applicazione di costi che comportano una riduzione del capitale assicurato da un massimo del 79,40% ad un minimo del 0,20% in funzione della durata contrattuale residua. Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati all'Ufficio reclami dell'impresa e devono contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'impresa, 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.

I recapiti sono i seguenti:

- Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi/Unità Quality Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV);
- e-mail: [gestionereclami@bgvita.it](mailto:gestionereclami@bgvita.it) oppure nella Sezione Reclami del sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)

## Altre informazioni rilevanti

Il prodotto prevede la possibilità di effettuare eventuali versamenti aggiuntivi; inoltre sono previste anche le seguenti opzioni di rendita descritte all'interno del Fascicolo Informativo: rendita immediata vitalizia - rendita immediata vitalizia reversibile - rendita immediata certa fino al recupero del capitale - rendita immediata con controassicurazione. A scadenza è possibile richiedere l'opzione "riscatto programmato".

Prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, deve essere consegnato obbligatoriamente, come prescritto da IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), anche il Fascicolo Informativo, contenente informazioni aggiuntive, disponibile sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) nonché il Progetto esemplificativo personalizzato.