

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto: BG Stile Libero Special 2.0

Denominazione dell'Impresa assicurativa ideatrice del prodotto: Genertellife S.p.A.

Per ulteriori informazioni sull'Impresa chiamare il numero: 041 5939651

Sito web dell'Impresa: www.bgvita.it

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 29/11/2018

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico collegato a OICR e ad una gestione separata.

Obiettivi: l'investimento della maggior parte del premio - dal 70% al 95% a scelta dell'investitore - è effettuato in uno o più OICR e la restante parte -dal 5% al 30% - in una gestione separata in Euro. Il rendimento dipende dall'andamento del valore delle quote degli OICR esterni e dal rendimento realizzato dalla gestione separata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

Le informazioni relative a ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili, per gli OICR, nei documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (KIID), per le gestioni separate, nel documento contenente le informazioni specifiche. Tali documenti sono disponibili nell'apposita Sezione del sito www.bgvita.it.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto riconosce, al momento della sottoscrizione, un bonus espresso in quote pari al 5% della parte di premio lordo versato negli OICR e prevede la liquidazione di un capitale in caso di decesso dell'assicurato in qualunque momento avvenga. Inoltre, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, sono previste: 1) una maggiorazione del capitale liquidabile; 2) una maggiorazione, in caso di minusvalenze della parte investita in OICR; 3) una maggiorazione, in caso di morte a seguito di infortunio.

Il costo che l'investitore sostiene per le maggiorazioni delle prestazioni assicurative, per un assicurato di qualunque età, incide al massimo per lo 0,15% annuo sul possibile rendimento dell'investimento.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto da un minimo di 5 anni ad un massimo di 7 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 dal livello 1 al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio da "più bassa" a "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello "molto basso" al livello "medio-alto", pertanto le cattive condizioni di mercato potrebbero influenzare la capacità dell'impresa di pagarvi quanto dovuto.

Il rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

In caso di riscatto dopo il 5° anno ed in caso di morte dell'assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 100% dell'importo presente nella gestione separata in Euro al momento dell'evento. In caso di morte dell'assicurato il prodotto prevede differenti livelli di protezione in funzione dei premi investiti in OICR e dell'età dell'assicurato alla data del decesso. 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.

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

Scenari di performance

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalla combinazione delle opzioni di investimento sottostanti. Le informazioni relative a ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili, per gli OICR, nei documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (KIID), per la gestione separata, nel documento contenente le informazioni specifiche. Tali documenti sono disponibili nell'apposita Sezione del sito www.bgvita.it.

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

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

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e 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 € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 10.000,00				
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 717,06	€ 941,21	€ 1.128,36
	Max	€ 2.116,13	€ 5.824,51	€ 11.155,96
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	6,87%	2,97%	2,29%
	Max	21,88%	15,56%	14,26%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno				
Costi una tantum	Costi di ingresso	Min	0,23%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. 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.
		Max	0,53%	
	Costi di uscita		0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio		0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Min Max	2,03% 13,73%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti dall'investitore a seconda della scelta di quest'ultimo di effettuare o meno alcune operazioni di switch (per ogni anno di contratto le prime sei operazioni di switch sono gratuite; per ogni operazione di switch successiva, effettuata nell'anno di contratto, è previsto un costo pari ad Euro 50,00).

I costi per l'investitore variano a seconda della combinazione delle opzioni di investimento sottostante. Le informazioni relative a ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili, per gli OICR, nei documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (KIID), per la gestione separata, nel documento contenente le informazioni specifiche. Tali documenti sono disponibili nell'apposita Sezione del sito www.bgvita.it.

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: da 5 anni a 7 anni

Il periodo di detenzione è stato definito tenendo conto della specificità del prodotto assicurativo e delle principali strategie di investimento proposte; il periodo di detenzione minimo corrisponde anche al momento a partire dal quale l'investitore ha diritto di riscattare il contratto senza costi di uscita.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede dell'impresa oppure utilizzando un apposito modulo fornito dal Consulente finanziario; il riscatto prima dei 5 anni prevede l'applicazione di costi, applicati alla sola prestazione espressa in quote assicurate, da un massimo del 4,50% ad un minimo del 0,00% in funzione dei mesi interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto. 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 oppure nella Sezione Reclami del sito internet www.bgvita.it

Altre informazioni rilevanti

Il periodo di detenzione raccomandato per ogni singolo contratto varia a seconda della combinazione delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dall'investitore al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Il prodotto prevede la possibilità di effettuare switch ed eventuali versamenti aggiuntivi; sono previsti anche i seguenti Servizi Opzionali: "Decumulo" - "Cedola". Inoltre sono presenti le seguenti opzioni di rendita: rendita immediata vitalizia - rendita immediata vitalizia reversibile - rendita immediata certa fino al recupero del capitale.

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 nonché il Progetto esemplificativo personalizzato.



Documento contenente le informazioni specifiche per l'opzione di investimento "Ri.Alto BG"

Prodotto: BG Stile Libero Special 2.0

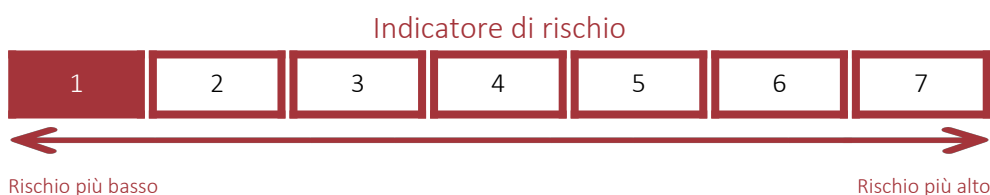
Data del documento: 29/11/2018

Cos'è questa opzione d'investimento?

Obiettivi: l'opzione prevede 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 in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: l'opzione di investimento si rivolge ad un investitore retail con almeno un orizzonte temporale di breve termine e un profilo di rischio basso che intende investire un capitale in un'unica soluzione.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 5 anni.
Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad investimenti analoghi. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità dell'impresa di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento 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 riscatto dopo il 5° anno ed in caso di morte dell'assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 100% dell'importo presente nella gestione separata al momento dell'evento.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Investimento di € 10.000,00

Premio assicurativo di € 9,88

Scenari	1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
---------	--------	--------	--

Scenari di sopravvivenza

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800,00	€ 9.800,00	€ 9.814,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,00%	-0,67%	-0,37%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.816,66	€ 9.950,36	€ 10.140,37
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,83%	-0,17%	0,28%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.824,50	€ 10.094,36	€ 10.354,73
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,75%	0,31%	0,70%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.898,00	€ 10.242,48	€ 10.600,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,02%	0,80%	1,17%

Scenario di morte

In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.849,06	€ 10.119,60	€ 10.380,61
In caso di morte dell'Assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 14.849,06	€ 15.119,60	€ 15.380,61

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari relativi ad altre opzioni di investimenti.

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 mantenuta l'opzione d'investimento.

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti 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.

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 € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 10.000,00				
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	
Costi totali	€ 356,88	€ 673,78	€ 998,49	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,60%	2,28%	2,01%	

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno				
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,41%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. 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%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	
	Altri costi ricorrenti	1,59%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti dall'investitore a seconda della scelta di quest'ultimo di effettuare o meno alcune operazioni di switch (per ogni anno di contratto le prime sei operazioni di switch sono gratuite; per ogni operazione di switch successiva, effettuata nell'anno di contratto, è previsto un costo pari ad Euro 50,00).