

Linea Investimento

INDOLLARI a Premio Annuo

PRIVATE EDITION

Contratto di Assicurazione di capitale differito rivalutabile con controassicurazione a premio annuo costante in \$ U.S.A.

Il presente Fascicolo Informativo contenente:
Scheda Sintetica,
Nota Informativa,
Condizioni di Assicurazione (comprehensive 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 1.006,3 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 838,1 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 156,11%; tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

1.c) Denominazione del contratto

INDOLLARI A PREMIO ANNUO Private Edition

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 40 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale purché siano state versate almeno tre annualità di premio.

1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di premi annui costanti.

Importo minimo: Euro 1.000,00

Purché il contratto risulti in regola con i versamenti, il Contraente, trascorso un anno dalla decorrenza del contratto stesso, può effettuare eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 1.000,00.

2. Caratteristiche del contratto

INDOLLARI A PREMIO ANNUO Private Edition si propone come una soluzione di investimento in valuta con un livello di rischio alto (per la gestione Ri.Alto\$) oppure basso (per la gestione Ri.Alto), non pignorabile e non sequestrabile, che ha la finalità di realizzare l'incremento di valore dei premi investiti nel medio/lungo periodo.

Si precisa che una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità); pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, 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	
Controassicurazione dei premi versati	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento di un importo pari ai premi netti versati e rivalutati fino alla data del decesso.
c) Prestazioni in caso di invalidità	
Esonero pagamento premi	In caso di infortunio o malattia dell'Assicurato che abbia come conseguenza una invalidità permanente, l'esonero dal pagamento dei premi residui relativi alla garanzia principale.
d) coperture complementari	
Capitale in caso di morte per infortunio o incidente stradale	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale dovuto ad infortunio, oltre alle prestazioni in caso di decesso di cui al precedente Punto b), il pagamento di un ulteriore capitale il cui ammontare è pari all'importo indicato nel documento di Polizza; tale capitale viene raddoppiato nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga per infortunio conseguente ad incidente stradale.
e) Opzioni contrattuali	
Differimento del capitale a scadenza	La possibilità di rinviare la scadenza del contratto, senza pagamento di ulteriori premi.
Opzione da capitale in rendita vitalizia	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia.
Opzione da capitale in rendita certa per 5 anni e poi vitalizia	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia certa per i primi 5 anni.
Opzione da capitale in rendita certa per 10 anni e poi vitalizia	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia certa per i primi 10 anni.
Opzione da capitale in rendita certa fino al recupero del capitale e poi vitalizia	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia certa fino al recupero del capitale liquidabile in caso di vita dell'Assicurato.
Opzione da capitale in rendita reversibile	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia reversibile in misura totale o parziale.

Il contratto riconosce, sulle prestazioni principali in caso di decesso dell'Assicurato oppure, solo alla scadenza del contratto, sulle prestazioni in caso di vita dell'Assicurato, un tasso minimo garantito nella misura dell'1,50% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

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 soffrta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Il mancato versamento delle prime tre annualità di premio determina per il Contraente la perdita dei premi pagati.

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 21 delle Condizioni di Assicurazione.

■ 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 (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

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)

Ipotesi adottate:

Premio unico: € 1.500,00

Sesso: qualunque

Età: 45 anni

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Premio annuo: Euro 1.500
Sesso/Età: qualunque/45
Durata premi: 15 anni

Premio annuo: Euro 1.500
Sesso/Età: qualunque/45
Durata premi: 20 anni

Premio annuo: Euro 1.500
Sesso/Età: qualunque/45
Durata premi: 25 anni

Anno	Costo %	Anno	Costo %	Anno	Costo %
5	8,49%	5	10,23%	5	12,10%
10	4,44%	10	5,45%	10	6,54%
15	2,85%	15	3,54%	15	4,28%
		20	2,53%	20	3,08%
				25	2,35%

■ 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 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/\$
2010	4,68%	3,18%	3,21%	5,20%
2011	6,36%	4,86%	2,79%	- 4,74%
2012	5,21%	3,71%	1,80%	8,34%
2013	4,32%	2,82%	2,35%	-3,26%
2014	3,80%	2,30%	2,54%	-0,03%

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

Gestione separata Ri.Alto

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2010	4,10%	2,60%	3,35%	1,55%
2011	4,40%	2,90%	4,89%	2,73%
2012	4,45%	2,95%	4,64%	2,97%
2013	4,40%	2,90 %	3,35%	1,17%
2014	4,01%	2,51%	2,08%	0,21%

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 contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il rappresentante legale

Dott.ssa Antonella Maier



documento aggiornato a maggio 2015

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 40 anni.

Il contratto, a fronte del versamento di un piano di premi annui costanti, 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.

prestazioni complementari

- in caso di decesso dell'Assicurato per infortunio o per incidente stradale.

Si rinvia agli Articoli 1, 19 e 19.1 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni principali e complementari.

Sono previste inoltre delle opzioni contrattuali relativamente alla prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto; si rinvia all'Articolo 3 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole opzioni.

AVVERTENZA: le prestazioni in caso di decesso prevedono delle Esclusioni che comportano una limitazione della copertura assicurativa; per i dettagli si rinvia all'Articolo 4 delle Condizioni di Assicurazione.

Si precisa che il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi e del premio relativo ai rischi demografici.

Il contratto riconosce, sulle prestazioni principali in caso di decesso dell'Assicurato oppure, solo alla scadenza del contratto, sulle prestazioni in caso di vita dell'Assicurato, un tasso minimo garantito nella misura dell'1,50% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni. 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, alla loro durata ed ammontare ed all'età dell'assicurato.

Il numero minimo di annualità di premio da versare, per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione è pari a tre. Il mancato versamento delle prime tre annualità di premio determina per il Contraente la perdita dei premi versati.

Il presente contratto prevede la corresponsione di premi annui anticipati.

Il primo premio annuo e gli eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere versati alla Società o ad un Private Banker 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.

I premi annui successivi potranno essere versati utilizzando, a scelta del Contraente, i seguenti mezzi di pagamento:

- bollettino di versamento bancario (MAV) inviato al domicilio del Contraente;
- addebito diretto SEPA Direct Debit (S.D.D.);
- disinvestimento programmato da Fondo.

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

Il presente contratto prevede una partecipazione agli utili conseguiti annualmente dalla Gestione Speciale Ri.Alto\$ (o Ri.Alto) 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 Speciale Ri.Alto\$ (o Ri.Alto) diminuito di un valore trattenuto dalla Società come specificato al Punto 5.2 della presente Nota informativa.

Si rinvia per maggiori dettagli all'Articolo 21 delle Condizioni di Assicurazione relativo sia alla clausola di adeguamento che al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione stesse.

Per gli effetti del meccanismo di adeguamento delle prestazioni, si rinvia alla Sezione E contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e 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, applicati a seconda del versamento effettuato (premio annuo costante oppure eventuale premio aggiuntivo), sono espressi sia in valore percentuale del premio che in valore assoluto come riportato nelle seguenti tabelle:

Premio	Diritti di quietanza	Caricamento
Annuo costante	Euro 0,75	Euro 30,00 + 8,50%
Aggiuntivo	-	8,50%
Spese di emissione del contratto		Euro 7,50

I costi percentuali sono applicati al premio annuo costante al netto delle spese di emissione (applicate una tantum al premio di sottoscrizione) e/o quietanza e della cifra fissa.

5.1.2. Costi per riscatto

Si riportano, in forma tabellare, le percentuali di riduzione della prestazione per le diverse durate residue espresse, in via esemplificativa, in anni interi:

Durata residua	Costo riscatto	Durata residua	Costo riscatto
37	17,54%	18	12,37%
36	17,40%	17	11,92%
35	17,25%	16	11,44%
34	17,09%	15	10,94%
33	16,91%	14	10,41%
32	16,72%	13	9,86%
31	16,52%	12	9,28%
30	16,30%	11	8,68%
29	16,07%	10	8,05%
28	15,82%	9	7,39%
27	15,56%	8	6,70%
26	15,28%	7	5,98%
25	14,98%	6	5,22%
24	14,67%	5	4,44%
23	14,33%	4	3,62%
22	13,98%	3	2,77%
21	13,61%	2	1,88%
20	13,22%	1	0,96%
19	12,81%	0	0,00%

5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Gestione Speciale Ri.Alto\$ (o Ri.Alto)

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

72,12%

6. Regime fiscale

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

Detrazione fiscale dei premi

La parte di premio afferente al rischio morte dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se diverso dal Contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

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, 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.

** 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. Risoluzione del contratto per sospensione dei versamenti

Il Contraente ha facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.

AVVERTENZA: la risoluzione del contratto può determinare degli eventuali effetti negativi sul contratto stesso.

Si rinvia agli Articoli 10 e 12 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

9. Riscatto e riduzione

Il contratto riconosce un valore di riduzione e di riscatto.

Nel caso di mancato pagamento di almeno tre annualità di premio tali valori di riduzione e di riscatto non sono previsti.

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto e di riduzione si rinvia agli Articoli 10 e 12 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di riprendere eventualmente il piano dei versamenti prestabilito; si rinvia all'articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione per

modalità, termini e condizioni economiche.

I valori di riduzione e di riscatto potrebbero risultare inferiori 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.

10. 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.

11. 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.

Alla comunicazione di recesso vanno allegati il documento di Polizza e le eventuali Appendici e 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 entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, con diritto a trattenere le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute di cui al Punto 5.1.1 della presente Nota informativa, a condizione che le stesse siano quantificate nel modulo di Proposta e nel documento di Polizza, nonché la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

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

Si rinvia all'art. 15 delle Condizioni di Assicurazione 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.

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

14. 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.

15. Reclami

Il reclamo deve essere inoltrato mediante posta, telefax o e-mail all'Ufficio reclami della Società e deve contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione della Società, dell'intermediario o del perito 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 dell'esame dei reclami è:
Ufficio reclami - Funzione quality.

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

- Posta
Genertellife S.p.A. - Ufficio reclami/Funzione quality
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA

- Fax
Genertellife S.p.A. - Ufficio reclami/Funzione quality
Numero di fax: 041 5939797

- e-mail
Genertellife S.p.A. - Ufficio reclami/Funzione 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 - Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, telefono 06.421331.

In questi casi 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 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.

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/internalmarket/finservices-retail/finnet/index_en.htm).

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

16. Informativa in corso di contratto

L'impresa è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione 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.

17. 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 progetta-

zione 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, durata, sesso ed età dell'Assicurato.

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al**

momento di redazione del presente Progetto, al 4,00%. La misura di rivalutazione è ottenuta scorporando il tasso di interesse tecnico già riconosciuto nel calcolo del capitale assicurato iniziale.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società 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 partecipazione agli utili.

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

Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riduzione e di riscatto

a) Tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di interesse tecnico: 1,50%
- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Età dell'Assicurato: 40
- Durata: 15
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio annuo: 1.500,00

Anni trascorsi	Premio Annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
					Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto in caso di vita alla scadenza	
						alla fine dell'anno	a scadenza
1	1.500,00	1.500,00	22.761,43	1.499,25		-	-
2	1.500,00	3.000,00	22.761,43	2.998,50		-	-
3	1.500,00	4.500,00	22.761,43	4.497,75		4.552,29	4.552,29
4	1.500,00	6.000,00	22.761,43	5.997,00		6.069,71	6.069,71
5	1.500,00	7.500,00	22.761,43	7.496,25		7.587,14	7.587,14
6	1.500,00	9.000,00	22.761,43	8.995,50		9.104,57	9.104,57
7	1.500,00	10.500,00	22.761,43	10.494,75		10.622,00	10.622,00
8	1.500,00	12.000,00	22.761,43	11.994,00		12.139,43	12.139,43
9	1.500,00	13.500,00	22.761,43	13.493,25		13.656,86	13.656,86
10	1.500,00	15.000,00	22.761,43	14.992,50		15.174,29	15.174,29
11	1.500,00	16.500,00	22.761,43	16.491,75		16.691,72	16.691,72
12	1.500,00	18.000,00	22.761,43	17.991,00		18.209,14	18.209,14
13	1.500,00	19.500,00	22.761,43	19.490,25		19.726,57	19.726,57
14	1.500,00	21.000,00	22.761,43	20.989,50		21.244,00	21.244,00
15	1.500,00	22.500,00	22.761,43	22.488,75		-	-

Capitale in caso di vita a scadenza 22.761,43

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, potrà avvenire a scadenza.

b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di interesse tecnico: 1,50%
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,50%
- Aliquota di retrocessione: 100,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,50%
- Età dell'Assicurato: 40
- Durata: 15
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio annuo: 1.500,00

Anni trascorsi	Premio Annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
					Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto in caso di vita alla scadenza	
						alla fine dell'anno	a scadenza
1	1.500,00	1.500,00	22.776,45	1.500,24	-	-	-
2	1.500,00	3.000,00	22.806,65	3.004,46	-	-	-
3	1.500,00	4.500,00	22.852,16	4.515,68	3.452,34	4.643,02	5.225,66
4	1.500,00	6.000,00	22.913,15	6.036,98	4.741,63	6.221,43	6.933,50
5	1.500,00	7.500,00	22.989,76	7.571,45	6.105,44	7.815,48	8.624,61
6	1.500,00	9.000,00	23.082,16	9.122,26	7.547,11	9.425,30	10.299,13
7	1.500,00	10.500,00	23.190,49	10.692,58	9.070,12	11.051,06	11.957,24
8	1.500,00	12.000,00	23.314,92	12.285,66	10.678,11	12.692,92	13.599,10
9	1.500,00	13.500,00	23.455,60	13.904,77	12.374,85	14.351,03	15.224,86
10	1.500,00	15.000,00	23.612,70	15.553,22	14.164,26	16.025,56	16.834,69
11	1.500,00	16.500,00	23.786,38	17.234,38	16.050,42	17.716,66	18.428,73
12	1.500,00	18.000,00	23.976,79	18.951,65	18.037,59	19.424,51	20.007,15
13	1.500,00	19.500,00	24.184,12	20.708,48	20.130,17	21.149,26	21.570,09
14	1.500,00	21.000,00	24.408,52	22.508,37	22.332,77	22.891,09	23.117,71
15	1.500,00	22.500,00	24.650,16	24.354,86	24.650,16	-	-

Capitale in caso di vita a scadenza 24.650,16

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali e ipotizzano un tasso di cambio 1Euro = 1 Dollaro.

* * *

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 2015

Condizioni di Assicurazione

Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

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

■ Parte I - Prestazioni

Art. 1 - Prestazioni assicurate

Con il presente contratto di assicurazione sulla vita la Società si obbliga:

a) in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza, a pagare ai Beneficiari designati dal Contraente il capitale assicurato o la corrispondente rendita vitalizia di opzione (vedi Art. 3.2 delle presenti Condizioni).

L'importo di detto capitale maturato alla scadenza è dato dal "capitale assicurato iniziale" indicato nel documento di Polizza adeguato nella misura e secondo le modalità previste dall'Art. 21 "Adeguamento delle prestazioni" delle presenti Condizioni.

b) in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza, a restituire ai Beneficiari tutti i premi netti pagati, al netto dei diritti.

L'importo liquidabile sarà comunque almeno pari al premio annuo netto iniziale moltiplicato per il numero dei premi annui pagati e adeguato nella proporzione in cui il capitale assicurato, quale risulta adeguato all'anniversario della data di decorrenza del contratto che precede la data del decesso, sta a quello inizialmente assicurato;

Prestazioni complementari

Il presente contratto prevede inoltre che le sue prestazioni possano essere integrate, su richiesta del Contraente, da quelle relative alle assicurazioni complementari riportate all'Art. 19 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il presente contratto è stipulato in Dollari U.S.A. e le disponibilità relative vengono investite nella Gestione Speciale in Dollari U.S.A. "Ri.Alto\$".

Art. 2 - Differimento della scadenza

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il Contraente può richiedere per iscritto, **entro tale data**, che la scadenza stessa venga differita (prosecuzione del contratto). La Società comunica, prima della scadenza, le condizioni che regolano il differimento, condizioni che il Contraente ha facoltà di accettare o meno.

Art. 3 - Opzioni

3.1 Conversione di valore: "switch"

Per tutta la durata contrattuale, il Contraente, **se in regola con il pagamento dei premi**, ha a disposizione **sei switch**:

- il primo, il terzo e il quinto per convertire le prestazioni e i premi da Dollari U.S.A. a Euro avendo così come nuova Gestione Speciale di riferimento quella di "Ri.Alto\$";
- il secondo, il quarto ed il sesto per riconvertire le prestazioni e i premi da Euro a Dollari U.S.A. ritornando alla Gestione Speciale 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 Mogliano 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, l'adeguamento riconosciuto al contratto a tale data viene calcolato in base al rendimento della Gestione Speciale di riferimento prima dello switch, mentre le successive vengono calcolate in base al rendimento della nuova Gestione Speciale di riferimento.

L'opzione descritta dal presente Articolo non è esercitabile durante l'eventuale periodo di differimento della scadenza.

3.2 - Rendita

Il Contraente ha facoltà di richiedere, entro il termine della durata contrattuale, che il capitale assicurato a scadenza, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a tale data, venga convertito in una delle seguenti rendite 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 (reversibile)** che prevede il paga-

mento della rendita finché l'Assicurato e un'altra persona designata sono entrambe 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 **per i primi cinque anni**, e successivamente finché l'Assicurato è in vita;
- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita in modo certo **per i primi dieci anni**, e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

Le rendite di opzione saranno determinate nel loro ammontare (tasso tecnico e basi demografiche) e nelle loro modalità di adeguamento alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'IVASS, che saranno in vigore alla data della conversione e che saranno portate a preventiva conoscenza del Contraente; quest'ultimo avrà comunque la facoltà di non accettare le condizioni propostegli, revocando così la richiesta.

Le rendite annue vitalizie di opzione sopra riportate, che non potranno essere riscattate durante il periodo di corresponsione, sono pagabili in via posticipata. Prima della scadenza del contratto, su proposta della Società e con il consenso del Contraente, potranno essere pattuite altre modalità di opzione per la conversione del capitale maturato a scadenza in altra prestazione assicurativa.

Art. 4 - Rischio di morte

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

È esclusa dall'assicurazione la morte causata da:

- a) attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- b) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'Assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa;
- d) eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- e) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;
- f) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al

volò o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; g) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dell'eventuale riattivazione del contratto;

h) infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili.

In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società paga il solo importo della riserva matematica calcolato al momento del decesso.

Art. 5 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

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

In tali casi le operazioni di recesso, riscatto, prestito, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Ai fini di una esatta valutazione del rischio da parte della Società, le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. In caso di dichiarazioni inesatte e/o di reticenze relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Società stessa:

a) quando esiste dolo o colpa grave ha diritto:

- di contestare la validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di rifiutare, in caso di sinistro e in ogni tempo, qualsiasi pagamento;

b) quando non esiste dolo o colpa grave, ha diritto:

- di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- di ridurre, in caso di sinistro e in ogni tempo, le somme assicurate in relazione al maggior rischio accertato.

Trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o dalla sua riattivazione, il contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenze del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta con dolo o colpa grave.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

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, 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 comunicazione del proprio assenso.

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

Qualora il contratto preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui è concluso, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 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.

La comunicazione di recesso deve essere effettuata entro trenta giorni dal momento in cui il Contraente è informato, generalmente mediante consegna del documento di Polizza, che il contratto è concluso; deve essere effettuata mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della relativa comunicazione, quale risulta dal timbro postale.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio pagato al netto della quota relativa al rischio corso e delle spese sostenute per l'emissione del documento di Polizza, individuate e quantificate nel modulo di Proposta e nel documento di Polizza.

■ **Parte III - Premi**

Art. 9 - Pagamento dei premi

L'assicurazione viene prestata dietro pagamento di un premio annuo costante, indicato nel suo ammontare in Dollari U.S.A. nel documento di Polizza.

Il premio annuo dovrà essere corrisposto in rate anticipate insieme ad accessori, a partire dall'inizio del contratto e per la durata stabilita, oppure fino alla morte

dell'Assicurato qualora questa avvenga prima di tale durata.

Il primo premio annuo e gli eventuali versamenti aggiuntivi, potranno essere versati, alla Società o ad un Private Banker di Banca Generali, con le seguenti modalità (come indicato nel modulo di Proposta):

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

I premi successivi potranno essere versati con le seguenti modalità (come indicato nel modulo di Proposta):

- bollettino di versamento bancario (MAV) inviato al domicilio del Contraente;
- addebito diretto SEPA Direct Debit (S.D.D.);
- disinvestimento programmato da Fondo.

Trascorso un anno dalla decorrenza del contratto (indicata nel documento di Polizza) e **purché in regola con il pagamento dei premi**, è possibile effettuare, ma non nell'eventuale periodo di differimento della scadenza, dei **versamenti aggiuntivi**.

Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

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.

Art. 10 - Mancato pagamento dei premi: risoluzione e riduzione

Il mancato pagamento di un premio determina, trascorsi trenta giorni dalla sua scadenza, la risoluzione del contratto ed i premi pagati restano acquisiti dalla Società, salvo che il contratto abbia maturato il diritto di rimanere in vigore per un capitale ridotto, alle condizioni e con le modalità riportate più avanti.

A giustificazione del mancato pagamento del premio il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio. In caso di mancato pagamento di un premio e sempreché siano state corrisposte almeno tre annualità di premio, l'assicurazione resta in vigore, libera da ulteriori premi, per le seguenti prestazioni ridotte:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza la corresponsione di un capitale ridotto determinato moltiplicando il capitale inizialmente assicurato per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati ed il numero dei premi annui pattuiti, ed aggiungendo al valore così ottenuto la differenza tra il capitale adeguato all'anniversario di decorrenza del contratto che precede la data di scadenza del premio non pagato, e il capitale inizialmente assicurato;
- in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza la corresponsione di un importo uguale a quello che sarebbe stato liquidato qualora il decesso si fosse

verificato alla data di sospensione del pagamento dei premi.

Il capitale ridotto e l'importo liquidabile in caso di morte verranno adeguati nella misura prevista dal Punto A) dell'Art. 21 "Adeguamento delle prestazioni" ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successivo alla data di sospensione del pagamento dei premi.

Art. 11 - Ripresa del pagamento dei premi: riattivazione

Il contratto risolto o ridotto per mancato pagamento di un premio, dopo che siano trascorsi più di trenta giorni dalla data di scadenza della prima rata di premio non pagata, può essere riattivato entro un anno da tale data.

Qualora però siano trascorsi più di sei mesi dalla predetta scadenza, la riattivazione può avvenire solo dietro accettazione scritta della Società.

La riattivazione viene concessa dietro pagamento di tutti i premi arretrati, aumentati degli interessi calcolati sulla base del tasso annuo di riattivazione e del periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione.

Per tasso annuo di riattivazione si intende il tasso di rendimento annuo attribuito al contratto, stabilito al Punto A) dell'Art. 21 "Adeguamento delle prestazioni", nell'anno assicurativo nel quale viene effettuata la riattivazione, con un minimo del tasso legale di interesse.

La riattivazione del contratto ripristina - con effetto dalle ore 24 del giorno in cui viene effettuato il pagamento dell'ammontare dovuto - le prestazioni assicurate ai valori contrattuali che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi.

■ **Parte IV - Vicende contrattuali**

Art. 12 - Riscatto

Il contratto può essere risolto anticipatamente su richiesta scritta del Contraente; Il contratto che ha maturato il diritto al capitale ridotto è riscattabile. Il valore di riscatto si ottiene scontando al tasso del 2,50% il capitale ridotto, adeguato fino alla data della richiesta, per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza.

Art. 13 - Prestiti

Il Contraente in regola con il pagamento dei premi, può ottenere prestiti dalla Società, entro il valore di riscatto maturato.

La Società indica, nell'atto di prestito, condizioni e tasso di interesse.

Art. 14 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sul documento di Polizza o su Appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso, di riscatto, di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

■ **Parte V - Pagamenti della Società**

Art. 15 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti da parte della Società deve essere consegnato il **documento di Polizza** e le **eventuali Appendici**, oppure l'apposita dichiarazione di smarrimento (**tranne nel caso di richiesta di prestito**) e, se del caso, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto. Ad ogni richiesta devono essere allegate le **coordinate bancarie (codice IBAN)** su cui effettuare il bonifico.

Oltre alla documentazione di cui sopra, si riporta di seguito l'ulteriore 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, inoltre 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:

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

Nel caso in cui il Contraente abbia sottoscritto l'assicurazione complementare AC-MA-IS, ed il decesso sia avvenuto per cause accidentali, è necessario allegare anche la copia del verbale dell'Autorità che ha effettuato la perizia dell'eventuale incidente.

3) *Recesso*

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

4) *Riscatto*

In caso di richiesta di riscatto sono necessari:

- dichiarazione di accettazione del riscatto sottoscritta dal Contraente stesso;
- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente o compilazione dell'apposita parte riguardante il documento d'identità riportato nella dichiarazione di cui sopra.

5) *Prestito*

In caso di richiesta di prestito sono necessari:

- richiesta di accensione del prestito sottoscritta dal Contraente, allegata alla risposta della Società;
- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente o compilazione dell'apposita parte riguardante il documento d'identità riportata nella richiesta di cui sopra.

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, riscatto e prestito 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 Società.

Art. 16 - Imposte e tasse

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

Art. 17 - 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 - Altre prestazioni abbinabili al contratto**

Art. 18 - Prestazioni aggiuntive derivanti da versamenti “una tantum”

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e **purché in regola con i versamenti**, è possibile effettuare in qualsiasi momento, ma non nell'eventuale periodo di differimento, dei versamenti “una tantum”, di importo minimo pari a Dollari U.S.A. 1.000,00 che garantiscono delle prestazioni aggiuntive. Alle prestazioni aggiuntive derivanti dai versamenti “una tantum” si applicano le condizioni del presente contratto in quanto non derogate dal presente articolo. Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

Le prestazioni aggiuntive sono regolate dai seguenti punti:

1) Prestazioni

Il capitale assicurato aggiuntivo, adeguato come al successivo Punto 2), viene corrisposto in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto principale; in caso di Sua morte anteriormente a tale data viene restituito ai Beneficiari il versamento “una tantum” netto pagato, adeguato nella stessa misura e con le modalità previste per il capitale aggiuntivo.

2) Adeguamento annuale delle prestazioni aggiuntive derivanti dai versamenti “una tantum”

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto principale, il capitale assicurato aggiuntivo, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà adeguato secondo la misura stabilita al Punto A) dell'Art. 21 “Adeguamento delle prestazioni”; la prima rivalutazione della prestazione aggiuntiva verrà effettuata tenendo conto del tempo effettivamente intercorso tra la data del versamento e l'anniversario del contratto immediatamente successivo (pro-rata temporis).

3) Riscatto

Il capitale assicurato aggiuntivo può essere riscattato in qualsiasi momento trascorso almeno un anno dalla data del versamento. Il valore di riscatto è uguale al valore attuale del capitale assicurato, quale risulta adeguato alla data di richiesta del riscatto, che si ottiene scontando il capitale stesso al tasso annuo del 2,50% per il periodo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e la scadenza del contratto.

Art. 19 - Assicurazioni complementari

Le prestazioni dell'assicurazione principale, di cui all'Art. 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione, possono essere accompagnate, su richiesta del Contraente, da quelle relative alle seguenti assicurazioni complementari:

1) assicurazione per il caso di morte accidentale (A.C.M.A.) con raddoppio del capitale per il caso di morte per infortunio conseguente ad incidente stradale (A.C.M.A-I.S.);

2) assicurazione esonero pagamento premi in caso di invalidità.
L'applicazione di una o più assicurazioni complementari deve risultare dal documento di Polizza.

Alle assicurazioni complementari si applicano le disposizioni previste dalle presenti Condizioni di Assicurazione in quanto compatibili ed in quanto non derogate dalle norme contenute nel presente articolo.

19.1 Assicurazione complementare per il caso di morte accidentale con raddoppio del capitale per incidente stradale

A) Prestazioni assicurate

Nel caso in cui la morte dell'Assicurato avvenga in conseguenza diretta ed esclusiva di lesioni obiettivamente constatabili, da lui subite per cause accidentali esterne, la Società, nei limiti della presente garanzia e delle Condizioni particolari che seguono, si obbliga a pagare ai Beneficiari designati, oltre alle prestazioni previste per il caso di morte dell'Assicurato dall'assicurazione principale un ulteriore capitale il cui ammontare è indicato nel documento di Polizza, a fianco della dicitura "Assicurazione Complementare per il caso di Morte Accidentale - A.C.M.A".

Tale capitale viene raddoppiato nel caso in cui la morte dell'Assicurato avvenga per infortunio conseguente ad incidente stradale (A.C.M.A.-I.S.).

Il capitale A.C.M.A. rimarrà costante per tutta la durata del contratto (salvo oscillazioni di valore dovute allo switch).

La presente assicurazione complementare viene prestata verso pagamento del relativo premio, indicato nel documento di Polizza.

La copertura è operante soltanto se la morte si verifica entro un anno dal giorno delle lesioni anzidette.

B) Condizioni particolari

1) Criteri di operatività della garanzia

In conformità alla condizione che la morte deve essere la conseguenza diretta ed esclusiva delle lesioni di cui alla lettera A) resta stabilito che la garanzia non è operante nei casi di evento letale conseguente all'influenza che dette lesioni possono aver avuto su condizioni fisiche o patologiche dell'Assicurato preesistenti o sopravvenute come pure all'influenza che dette lesioni possono aver esercitato sull'evoluzione delle lesioni stesse.

2) Esclusioni dalla garanzia

È esclusa dalla garanzia prestata con la presente assicurazione complementare la morte dovuta a lesioni derivanti:

- a) dalla partecipazione a corse e gare in genere ed alle relative prove ed allenamenti, salvo che si tratti di corse podistiche, di gare bocciofile, di pesca, di tiro, di scherma e di tennis;
- b) dall'uso di mezzi di locomozione subacquei ed aerei, salvo i viaggi effettuati dall'Assicurato in qualità di passeggero su aeromobili, alla condizione che gli apparecchi ed i piloti siano muniti delle autorizzazioni regolamentari;
- c) da guerra, da insurrezioni o tumulti popolari cui l'Assicurato abbia preso parte attiva, da movimenti tellurici, eruzioni vulcaniche, inondazioni;
- d) dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo, come pure dalle radiazioni provocate dall'accelerazione artificiale di particelle atomiche.

È pure esclusa la morte:

- e) per lesioni sofferte in conseguenza di proprie azioni delittuose, in stato di ubriachezza e per quelle derivanti da intossicazioni determinate da abuso di psicofarmaci e da uso di sostanze stupefacenti o di allucinogeni o che, comunque, siano

conseguenza di condizioni fisiche anormali;

f) per carbonchio, per malaria, per avvelenamenti, per infezioni che non abbiano per causa diretta ed esclusiva lesioni come sopra specificate, come pure per le conseguenze delle operazioni chirurgiche e di trattamenti non resi necessari dalle lesioni stesse.

3) *Estinzione della garanzia*

La presente assicurazione complementare si estingue ed i relativi premi restano acquisiti alla Società:

- a) in caso di sospensione del pagamento del relativo premio;
- b) in caso di sospensione, cessazione od esonero - per qualsiasi ragione o causa - del pagamento del premio dell'assicurazione principale;
- c) al compimento del 70° anno di età dell'Assicurato;
- d) alla scadenza prestabilita dell'assicurazione.

19.2 Assicurazione esonero pagamento premi in caso di invalidità

A) Prestazioni assicurate

Qualora l'Assicurato fosse colpito da invalidità, ai sensi delle Condizioni particolari qui sotto riportate, la Società accorderà l'esonero dall'ulteriore pagamento dei premi.

B) Condizioni particolari

1) L'assicurazione complementare d'invalidità viene accordata verso corrispondenza di un premio incluso nel premio indicato nel documento di Polizza e prevede l'esonero dall'ulteriore pagamento dei premi nel caso in cui l'Assicurato venga colpito da invalidità durante il periodo contrattuale e comunque prima del raggiungimento del 65° anno di età.

L'invalidità dovrà essere riconosciuta dalla Società nei termini appresso indicati.

2) Per invalidità, ai sensi ed agli effetti della presente assicurazione complementare, deve intendersi la perdita da parte dell'Assicurato in modo presumibilmente permanente e totale della capacità all'esercizio della sua professione o mestiere e ad ogni altro lavoro confacente alle sue attitudini ed abitudini, purché la perdita sia dovuta a malattia od a lesione fisica indipendenti dalla sua volontà ed obiettivamente determinabili.

3) Dall'assicurazione complementare di invalidità sono esclusi i casi di invalidità derivanti da: malattie contratte o ferite riportate per cause di guerra; tentato suicidio; infortuni aeronautici, verificatisi sia in volo che in terra in dipendenza di attività aeronautica, sia militare che civile.

4) Verificatasi l'invalidità dell'Assicurato, il Contraente dovrà richiederne per iscritto il riconoscimento alla Società, allegando un rapporto particolareggiato del medico curante sulle cause e sul decorso della malattia o della lesione che ha prodotto l'invalidità. L'Assicurato dovrà altresì fornire tutte le informazioni sulle cause e conseguenze dell'invalidità ed assoggettarsi a tutti gli accertamenti di carattere sanitario che la Società giudicasse opportuni. Ultimati i controlli medici, la Società comunicherà per iscritto al Contraente se riconosce o meno lo stato di invalidità.

5) Fino al riconoscimento dello stato di invalidità da parte della Società tutti i premi

ed accessori devono essere regolarmente corrisposti. Il riconoscimento dell'invalidità, però, avviene con effetto dal momento della presentazione agli uffici della Società della richiesta di cui al Punto 4). La Società, pertanto, rimborserà i premi in scadenza nel periodo intercorrente tra la presentazione della richiesta ed il riconoscimento dell'invalidità, che saranno stati nel frattempo pagati.

6) Se l'Assicurato riacquista in tutto od in parte la capacità al lavoro, cessano immediatamente le prestazioni previste per il caso di invalidità e il contratto viene a trovarsi soggetto in tutto e per tutto alle Condizioni di Assicurazione. La Società avrà il diritto di procedere in qualunque tempo, però non più di una volta all'anno, all'accertamento dello stato di invalidità dell'Assicurato, in conformità alle norme di cui al Punto 4).

7) L'assicurazione di invalidità si estingue ed i premi percepiti restano acquisiti alla Società in caso di sospensione o cessazione - per qualsiasi motivo o causale - del pagamento dei premi sull'assicurazione principale.

8) Premesso che l'Assicurando può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa di invalidità senza periodo di carenza, purché si sottoponga a visita medica accettando le modalità e gli eventuali oneri che ne dovessero derivare, qualora la presente assicurazione complementare venga assunta senza visita medica, e pertanto, a parziale deroga delle Condizioni di Assicurazione, rimane convenuto quanto segue:

- a) in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato riconosciuta durante il primo anno di assicurazione, a decorrere dalla data di entrata in vigore del contratto, la Società corrisponderà immediatamente soltanto una somma pari all'ammontare dei premi versati per l'assicurazione principale, al netto di accessori e senza aggiunta di interessi e il contratto perderà qualsiasi valore ed efficacia;
- b) in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato riconosciuta durante il secondo anno di assicurazione, il contratto, liberato dal pagamento dei premi residui, rimarrà in vigore per la metà delle prestazioni previste. Le limitazioni di cui sopra non avranno effetto anche se il riconoscimento dell'invalidità si verificherà durante il suddetto periodo di carenza di 24 mesi, qualora l'invalidità totale e permanente sia conseguenza diretta di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della assicurazione. Per infortunio si intende l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza l'invalidità. Non è riconosciuta, invece, agli effetti della copertura immediata del rischio, come dovuta ad infortunio, l'invalidità derivante da guerra o da torbidi civili, da partecipazione a risse o azioni delittuose, da tentativo di suicidio, comunque e per qualunque circostanza avvenuto, o da incidente verificatosi, sia in volo che a terra, in dipendenza di attività aeronautica, sia militare che civile.

■ **Parte VII - Valuta**

Art. 20 - Valuta

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 Speciale Ri.Alto\$, le prestazioni sono denominate in Dollari U.S.A. e si applicano le regole di seguito riportate.

• **Pagamenti dovuti dal Contraente**

Il primo premio annuo verrà convertito in Dollari U.S.A. applicando l'ultima quotazione utile che precede la data di emissione del contratto oppure l'ultima quotazione utile che precede il giorno del pagamento quando questo venga effettuato all'atto della sottoscrizione della proposta.

I premi annuali successivi verranno convertiti in Dollari U.S.A. applicando l'ultima quotazione utile del secondo mese antecedente quello di ciascuna scadenza dei premi.

In caso di riattivazione, il premio arretrato, aumentato dei relativi interessi, sarà corrisposto in Euro applicando per la conversione l'ultima quotazione utile che precede il giorno di invio della richiesta di riattivazione.

• **Pagamenti della 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.

In caso di opzione di rendita vitalizia, gli importi di ciascuna rata di rendita saranno corrisposti in Euro sulla base dell'ultima quotazione utile del secondo mese antecedente quello della relativa scadenza.

• **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 WMCO/Reuters pubblicato da Bloomberg.

■ **Parte VIII - Adeguamento delle prestazioni**

Art. 21 - Adeguamento delle prestazioni

Il contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà un adeguamento annuo delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà le attività maturate sul contratto (attività a copertura della riserva matematica) nell'apposita Gestione Speciale con le modalità e i criteri previsti dal relativo Regolamento.

A) Misura di adeguamento

La Società dichiara, entro il 31 dicembre di ciascun anno, il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale da attribuire nell'anno solare successivo.

Il rendimento da attribuire ai contratti nell'anno solare successivo è dato dal rendimento realizzato dalla Gestione Speciale diminuito di 1,50 punti percentuali. Tale percentuale si incrementa di 0,10 punti percentuali per ogni Punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

La misura di adeguamento si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso di interesse dell'1,50% - già conteggiato nel calcolo del premio - la differenza tra il rendimento attribuito al contratto ed il suddetto tasso di interesse.

Il contratto riconosce, sulle prestazioni principali in caso di decesso dell'Assicurato oppure, solo alla scadenza del contratto, sulle prestazioni in caso di vita dell'Assicurato, un tasso minimo garantito nella misura dell'1,50% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

B) Adeguamento annuo di capitale

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto ed alla scadenza il capitale Assicurato, in vigore nel periodo annuale precedente, viene adeguato sommando:

- un importo ottenuto moltiplicando il capitale inizialmente Assicurato per la misura di adeguamento ridotta nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni di durata del contratto; e
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando la misura di adeguamento per la differenza tra il capitale in vigore nel periodo annuale precedente e quello inizialmente assicurato.

Il contratto riconosce, sulle prestazioni principali in caso di decesso dell'Assicurato oppure, solo alla scadenza del contratto, sulle prestazioni in caso di vita dell'Assicurato, un tasso minimo garantito dell'1,50% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni

I nuovi importi del capitale assicurato conseguenti agli adeguamenti applicati saranno comunicati al Contraente ad ogni ricorrenza annua del contratto.

Regolamento della Gestione Speciale "Ri.Alto\$"

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Risparmio Alto - 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 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 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 Speciale "Ri.Alto"

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Risparmio Alto - Ri.Alto (la Gestione Separata).

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 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.

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.

Glossario

A Anno, annualità, annuale, annuo

Periodo di tempo pari a 365 o 366 giorni a seconda dell'anno di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

Addizionale di frazionamento

In caso di rateazione del premio, maggiorazione applicata alle rate in cui viene suddiviso il premio per tener conto della dilazione frazionata del versamento a fronte della medesima prestazione assicurata.

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 Carezza

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento Assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

Caricamenti

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

Cessione, pegno e vincolo

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

Composizione della Gestione Speciale

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

Conclusione del contratto

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

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.

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.

Controassicurazione dei premi

Clausola contrattuale che nelle polizze temporanee in caso di morte prevede la restituzione dei premi pagati nel caso in cui l'Assicurato è in vita alla scadenza del contratto.

Costi (o spese)

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

Costo percentuale medio annuo

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

D**Decorrenza del contratto**

Data di entrata in vigore del contratto riportata nel documento di Polizza.

Diritto proprio del Beneficiario

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

Documento di Polizza

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

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

Estensione territoriale

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

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, valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto, il valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto, tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Età assicurativa

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

F Fascicolo Informativo

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

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

G Garanzia complementare (o accessoria)

Garanzia di puro rischio abbinata obbligatoriamente o facoltativamente alla garanzia principale, come ad esempio la garanzia complementare infortuni o la garanzia esonero pagamento premi in caso d'invalidità.

Garanzia principale

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinare altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie.

Gestione Separata (o Speciale)

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Impignorabilità e inalienabilità

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

Imposta sostitutiva

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

Ipotesi di rendimento

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'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.

M**Mese, mensilità, mensile**

Periodo di tempo pari a 30 o 31 o 28 o 29 giorni a seconda del mese di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

Modulo di Proposta

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione prescelto.

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.

P**Polizza rivalutabile**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui le prestazioni si

rivalutano sulla base del rendimento realizzato dalla Gestione Speciale.

Premio aggiuntivo

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

Premio annuo

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

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.

Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento al Beneficiario delle prestazioni assicurate.

Prestazione minima garantita

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

Prestito

Somma che il Contraente può richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto. Le condizioni, il tasso d'interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Società ed il Contraente mediante appendice da allegare al 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.

R

Recesso

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

Regolamento della Gestione Speciale

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

Rendimento finanziario

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

Rendimento minimo trattenuto

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

Revoca

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

Riattivazione

Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle Condizioni di Assicurazione, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riduzione

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi periodici, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti.

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.

Rischio di cambio

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

Riserva matematica

Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

S**Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

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

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

Società di revisione contabile

Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di una apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Speciale.

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.

Sovrappremio

Maggiorazione di premio richiesta dalla Società per le polizze miste o di puro rischio nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

documento aggiornato a dicembre 2014

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 5939611



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. – iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 – Codice fiscale e Registro imprese Treviso 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

Linea Investimento

INDOLLARI a Premio Annuo

PRIVATE EDITION

FAC-SIMILE



PROPOSTA CON COPERTURA PROVVISORIA N. SVM

INDOLLARI A PREMIO ANNUO P.E. - Ed. 11/12

Cod. Convenzione Agenzia Banca Generali Codice 919

Filiale

CODICE CAB DELLA FILIALE ACQUISITRICE (DA COMPILARSI A CURA DEL BACK OFFICE DELLA BANCA) CDG

Contraente

COGNOME NOME SESSO M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE (ANCHE IN CASO DI PERSONA GIURIDICA) COMUNE DI NASCITA PROV

CITTADINANZA* INDIRIZZO DI RESIDENZA LOCALITÀ CAP PROV

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) LOCALITÀ CAP PROV

* Indicare obbligatoriamente la nazione di cittadinanza, in via prioritaria quella estera se esistente.

Assicurando (quando diverso dal Contraente)

COGNOME NOME SESSO M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE COMUNE DI NASCITA PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA LOCALITÀ CAP PROV

L'Assicurando appartiene allo stesso nucleo familiare del Contraente: SI NO
(Qualora il Contraente sia una persona fisica, barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Dati dell'eventuale Legale Rappresentante / delegato del Contraente

COGNOME NOME SESSO M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE COMUNE DI NASCITA PROV

CITTADINANZA* INDIRIZZO DI RESIDENZA LOCALITÀ CAP PROV

* Indicare obbligatoriamente la nazione di cittadinanza, in via prioritaria quella estera se esistente.

Caratteristiche contrattuali ⁽¹⁾

Nome tariffa V24RC\$ / INDOLLARI A PREMIO ANNUO Private Edition

Durata contratto: cifre lettere Frazionamento del premio: rate Annuale 1

Assicurazioni complementari A.C.M.A.-I.S. 18 Esonero pagamento premi per invalidità 20

Rata di perfezionamento Spese di emissione Totale da versare⁽²⁾ Di cui per le assicurazioni complementari e accessorie

€ + € 7,50 = € €

⁽¹⁾ Per la conversione del premio si utilizza la quotazione dell'ultimo giorno lavorativo che precede quello del pagamento.

⁽²⁾ Comprensivo di tutti i sovrappremi, delle spese di emissione e dei diritti di incasso relativi ad un anno.

Versamento del premio di perfezionamento

- Assegno bancario n. _____ ABI _____ CAB _____ NON TRASFERIBILE tratto all'ordine di Genertellife S.p.A.
- Assegno circolare n. _____ ABI _____ CAB _____ NON TRASFERIBILE tratto all'ordine di Genertellife S.p.A.
- Bonifico bancario della Banca _____
IBAN _____ CRO _____
a favore di Genertellife S.p.A. sul seguente codice IBAN IT 34 A 03075 61800 CC0020194795 presso Banca Generali di Mogliano Veneto. Allegare copia dell'ordine di bonifico.
- Addebito sul conto corrente bancario. Autorizzo fin d'ora Banca Generali ad addebitare per l'importo dovuto il conto corrente a me intestato/cointestato n. _____ con la valuta prevista per la presente operazione e a bonificare contestualmente l'importo a Genertellife S.p.A.
- Bonifico da disinvestimento dal Fondo/Polizza in scadenza o in differimento _____ a favore di Genertellife S.p.A. sul seguente codice IBAN IT 34 A 03075 61800 CC0020194795 presso Banca Generali di Mogliano Veneto. Allegare copia della richiesta di disinvestimento.

Versamento dei premi successivi

- MAV
- SDD (compilare l'autorizzazione SDD).
- Bonifico da disinvestimento programmato dal Fondo _____ a favore di Genertellife S.p.A. sul seguente codice IBAN IT 34 A 03075 61800 CC0020194795 presso Banca Generali di Mogliano Veneto. Allegare copia della richiesta di disinvestimento.

Dichiarazione dell'Assicurando (da compilare solo per la garanzia di esonero pagamento premi)

Nella compilazione del questionario si deve tener presente che le dichiarazioni non veritiere, inesatte e/o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. Si rammenta inoltre che l'Assicurato può comunque chiedere di essere sottoposto a visita medica, con oneri a suo carico, per certificare il Suo effettivo stato di salute.

- 1** Pratica una delle seguenti attività professionali e/o sportive: autista di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; ruspista, escavatorista, trattorista; addetto a lavori di tornitura, fresatura, politura; elettricista su linee con tensione maggiore di 380 volts; fonditore; vetraio soffiatore o tagliatore; lavoratore edile con accesso ad impalcature e tetti; operaio portuale che lavora su scali, Guardia di Finanza, Agente di custodia, Vigili del Fuoco ed Urbani Armati; addetti alla vigilanza armata, marittimo o pescatore di mare; radiologo o tecnico di radiologia; alpinismo di qualsiasi grado purchè non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extraeuropee, speleologia, rugby agonistico, sci agonistico, arti marziali agonistiche, attività subacquee con autorespiratore senza partecipazione a gare, pugilato dilettantistico, vela d'altura? NO SI
In caso affermativo verrà applicato un sovrappremio professionale o sportivo forfettario del 2 per mille sul capitale.
- 2** Pratica una delle seguenti attività professionali e/o sportive: sommozzatore o palombaro, artificiere, addetto alla fabbricazione di materiale venefico o esplosivo, trapezista o domatore; pugilato professionistico, volo su aeromobili non in qualità di passeggero, volo con deltaplano, automobilismo o motociclismo agonistici? NO SI
In caso affermativo la Società stabilirà le condizioni di accettazione.
- 3** Dichiaro di non soffrire e di non aver mai sofferto nel passato di disturbi o malattie da cui non sia guarito perfettamente.
- 4** Dichiaro di non essermi mai sottoposto ad esami clinici che abbiano rilevato situazioni anormali.
- 5** Dichiaro di non aver mai subito interventi chirurgici diversi da quelli di ortopedia, appendicectomia, tonsillectomia, erniectomia, colecistectomia effettuata da più di due anni, gastrectomia per ulcera effettuata da più di cinque anni.
- 6** Dichiaro di non aver mai subito traumi (cranico, toracico, lombare) o lesioni interne da trauma.
- 7** Dichiaro di non fare e di non aver mai fatto uso di sostanze stupefacenti.
- 8** Dichiaro di non aver mai consultato medici specialistici (esclusi dentisti) nell'ultimo anno, al di fuori dei controlli normali.
- 9** Dichiaro di non presentare gravi imperfezioni fisiche o mutilazioni.
- 10** Dichiaro che il mio peso non è variato negli ultimi tempi senza apparente causa.
- 11** Dichiaro di non godere di pensione di invalidità civile uguale o superiore al 40% o militare di grado inferiore all'8° né di aver presentato domanda per ottenerla.
- 12** I miei valori somatici sono: PESO kg STATURA cm

PUÒ CONFERMARE CHE LE DICHIARAZIONI A STAMPA DI CUI AI NUMERI DA 3 A 12 CORRISPONDONO ALLA SUA SITUAZIONE? NO SI

Confermo di aver verificato l'esattezza delle dichiarazioni e delle risposte rilasciate.

Beneficiari CASO VITA

L'Assicurato stesso;	0	<input type="checkbox"/>
Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato;	1	<input type="checkbox"/>
I figli nati e natiuri dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, l'Assicurato stesso;	2	<input type="checkbox"/>
I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, l'Assicurato stesso;	3	<input type="checkbox"/>

Il coniuge dell'Assicurato o, se premorto, l'Assicurato stesso;

4

OPPURE: SOLO NEL CASO che nessuno dei Beneficiari sopra elencati corrisponda alle necessità del Contraente, indicare di seguito la ragione sociale o i dati anagrafici (cognome, nome e data di nascita) dei Beneficiari prescelti.

Cognome	Nome	Data di nascita
---------	------	-----------------

Beneficiari CASO MORTE

Gli eredi legittimi** dell'Assicurato;	A	<input type="checkbox"/>
Il Contraente*;	B	<input type="checkbox"/>
Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi** dell'Assicurato*;	C	<input type="checkbox"/>
Gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi** dell'Assicurato;	D	<input type="checkbox"/>
I figli nati e natiuri dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro;	E	<input type="checkbox"/>
I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi** dell'Assicurato stesso;	F	<input type="checkbox"/>

dell'Assicurato stesso;

G

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

H

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

L

OPPURE: SOLO NEL CASO che nessuno dei Beneficiari sopra elencati corrisponda alle necessità del Contraente, indicare di seguito la ragione sociale o i dati anagrafici (cognome, nome e data di nascita) dei Beneficiari prescelti.

Cognome	Nome	Data di nascita
---------	------	-----------------

* Scelta possibile solo se il Contraente è diverso dall'Assicurato.

** In caso di successione testamentaria, per "eredi legittimi" si intendono coloro che sarebbero stati tali in assenza di testamento

Adeguata verifica della clientela (ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche)

Il sottoscritto, **preso atto che le informazioni sotto richieste, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. 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, **fornisce**, in conformità a quanto previsto dagli Articoli 18 e 21 del sopra richiamato decreto, sotto la propria personale responsabilità, le informazioni di seguito riportate, consapevole che le stesse sono indispensabili onde consentire alla Società Genertel/ife S.p.A. l'adempimento degli obblighi di cui alla predetta normativa e che il mancato rilascio delle medesime informazioni determina l'impossibilità di procedere all'attivazione del rapporto oggetto del presente Modulo di proposta.

Il sottoscritto dichiara di essere, altresì, consapevole delle responsabilità penali previste, ai sensi dell'Art. 55 del citato D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche, in caso di omissione o false informazioni.

1. Informazioni su scopo e natura prevista del rapporto continuativo

Il sottoscritto dichiara, di seguito, lo scopo e la natura del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di proposta (BARRARE OBBLIGATORIAMENTE UNA SOLA CASELLA):

- Protezione
 Risparmio
 Investimento

2. Titolare Effettivo* del rapporto continuativo

Il sottoscritto Contraente (o Legale Rappresentante/delegato del Contraente) del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di proposta, **dichiara di rivestire la qualifica di Titolare Effettivo* del predetto rapporto continuativo.**

In alternativa: il sottoscritto, Contraente (o Legale Rappresentante/delegato del Contraente) del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di proposta, dichiara che il Titolare Effettivo*, identificato ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. del rapporto continuativo di cui al presente Modulo di proposta, è soggetto diverso dal sottoscritto, indicando le persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo* sulla base dei criteri di cui al D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e fornendone i completi dati identificativi, necessari ai sensi della predetta normativa, in apposita Sezione inserita alla fine del presente Modulo di proposta.

* La valorizzazione del Titolare Effettivo - barrando la casella sopra riportata e compilando l'apposita Sezione del presente Modulo di proposta denominata "Dichiarazione resa, ai sensi del D.Lgs. N. 231 del 21.11.2007 e succ. mod., dal Cliente ai fini dell'identificazione del Titolare Effettivo del rapporto continuativo" - è **obbligatoria** quando **il rapporto continuativo sia intestato a Ente o Società** e quando **sia presente uno o più Titolari Effettivi come di seguito definiti sulla base della vigente normativa.**

Ai sensi del D.Lgs. 231/2007 si intende per "Titolare Effettivo" **la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il Cliente**, come di seguito individuate:

- a)** in caso di **società**: la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano la società attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore (superiore al 25% del capitale sociale o del diritto di voto, ad esclusione di società quotate), ovvero la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione dell'entità giuridica;
- b)** in caso di **entità giuridiche**, quali le fondazioni, o di **istituti giuridici**, quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:
- se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona o le persone fisiche beneficiarie del 25% o più del patrimonio dell'entità giuridica;
 - se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono già state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
 - la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25% o più del patrimonio dell'entità giuridica. **Si precisa che, nel caso in cui il Cliente sia una Società Fiduciaria di Amministrazione, si intende per "Titolare Effettivo" il Fiduciante e non la struttura di controllo della società.**

Il sottoscritto, consapevole degli obblighi - stabiliti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. - 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, **conferma, sotto la propria personale responsabilità, la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi della citata normativa. Si impegna a comunicare prontamente alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.**

 Data e luogo

 Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

Revocabilità della proposta

La presente proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'art. 1887 c.c., può essere sempre revocata mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso la sede della Società. La revoca ha effetto dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. Le somme già pagate dal Contraente saranno restituite, al netto delle spese di emissione e dell'eventuale quota di premio relativa al rischio corso, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha avuto notizia dell'accettazione della proposta da parte della Società. Alla comunicazione del recesso deve essere allegato il documento di Polizza e le eventuali Appendici. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio corrisposto, al netto delle spese di emissione e dell'eventuale quota di premio relativa al rischio corso.

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 Società dell'importo sopraindicato, la copertura del rischio di cui alla presente proposta e relativi allegati che qui si intendono integralmente richiamati, fatte salve le condizioni di carenza per i contratti senza visita medica ove previste e riportate nelle Condizioni di Polizza. 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 Società, dell'eventuale dichiarazione di rifiuto dell'assicurazione e comunque alla scadenza del 90° giorno dalla data di pagamento senza che sia intervenuta emissione della polizza, nei quali casi la copertura verrà immediatamente a cessare e l'importo sopraindicato verrà messo a disposizione del Contraente per il relativo rimborso verso restituzione del presente documento.

GENERTELIFE S.p.A.



Consenso al trattamento di dati personali comuni e sensibili

Consenso per finalità contrattuali

Preso visione dell'**informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, Acconsento** al trattamento dei miei dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per la predisposizione, gestione del contratto assicurativo e per le comunicazioni/informazioni ad esso connesse, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurando

Firma Assicurando

Consenso per finalità commerciali

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

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurando

Firma Assicurando

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

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurando

Firma Assicurando

Data e luogo _____

Note

Spazio riservato per eventuali indicazioni o richieste del Contraente/Assicurando (appendici, vincoli, caricamenti ecc.)

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ne ostacola l'analisi. Qualora lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

A. Informazioni anagrafiche

- a1. Nome e cognome _____
 a2. Et  o data di nascita _____

B. Informazioni sullo stato occupazionale

Qual   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, invalidit , malattie gravi,Itc)
 Nessuna copertura assicurativa vita

E. Informazioni sulla situazione finanziaria

e1. Qual   la sua capacit  di risparmio annuo?

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

e2. Qual   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, invalidit , malattie gravi, Itc)
 f2. Qual   l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?
 Breve (\leq 5 anni)
 Medio (6 - 10 anni)
 Lungo ($>$ 10 anni)

f3. Qual   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 redditivit  e nella consapevolezza che ci  comporta dei rischi di perdita del capitale).

f4. Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:

- Versamenti periodici
 Versamento unico

f5. Qual   la probabilit  di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?

- Bassa
 Alta

Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste

Io sottoscritto Cliente 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 ci  ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Mie esigenze assicurative.

 Firma del Cliente

Dichiarazione di volont  di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

Il sottoscritto Private Banker dichiara di avere informato il Cliente 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. Il sottoscritto Cliente dichiara 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 Cliente

 Firma del Private Banker

Dichiarazioni del Contraente o del suo Legale Rappresentante /delegato

- Dichiaro, ad ogni effetto di legge, che le informazioni e le risposte contenute nel presente documento, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere, precise e complete e che non ho taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande o alle dichiarazioni riportate all'interno assumendo ogni responsabilità delle risposte e dichiarazioni stesse, anche se scritte da altri.
- Prosciolgo dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovessi ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente questionario, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, gli Enti e Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che mi riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società credesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciarle ogni relativa informazione, certificazione e documentazione. Acconsento inoltre che la Società Assicuratrice fornisca informazioni sul mio conto ad altri Enti ai fini assicurativi o riassicurativi.
- Dichiaro inoltre di accettare integralmente le Condizioni di Polizza (Tariffa V24RC\$ / INDOLLARI A PREMIO ANNUO P.E.) con particolare riferimento alle condizioni di carenza, consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.
- Dichiaro di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla Tariffa V24RC\$ / INDOLLARI A PREMIO ANNUO P.E.
- Ai sensi delle disposizioni del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento ISVAP n. 5/2005 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, Dichiaro di aver ricevuto:
 - a) il modulo 7A, relativo agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti;
 - b) il modulo 7B, 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.

 Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

- **Dichiaro di aver ricevuto i singoli documenti (Scheda Sintetica - Nota Informativa - Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione separata - Glossario - Modulo di proposta) contenuti nel Fascicolo informativo.**

 Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

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 dal Rappresentante Legale (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):

Il sottoscritto, in qualità di Contraente, dichiara di essere cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Dichiarazione U.S. Person della Società Contraente (da compilare solo se persona giuridica):

Il sottoscritto dichiara che la Società contraente è "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

 Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

Firme di sottoscrizione

 Data e luogo

 Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

 Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

Identificazione del Contraente o del suo Legale Rappresentante / delegato

Carta d'identità	Patente auto	Passaporto italiano	Altro (specif. codice*)	Tipo documento (specif. descrizione*)	*Codice e descrizione documento: 04 Porto d'armi 07 Tessera ministero 20 Libretto di pensione 34 Patente nautica 39 Passaporto estero
<input type="text" value="01"/>	<input type="text" value="02"/>	<input type="text" value="03"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	

Numero documento	Data rilascio	Valido fino al	Autorità e località rilascio
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 del 21 novembre 2007 e successive modifiche (emanato in attuazione delle Direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE), il soggetto di cui trattasi (Contraente oppure suo Legale Rappresentante/delegato) e di aver verificato la veridicità dei dati relativi.

Dichiaro, inoltre, che tutte le firme sopra indicate sono state apposte in mia presenza.

Codice Private Banker

Nome e Cognome Private Banker

Firma del Private Banker

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

1 - Finalità del Trattamento

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la Società, con la presente proposta di assicurazione, intende acquisire dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari⁽¹⁾, che La riguardano, anche relativi alla sua posizione patrimoniale e finanziaria, al fine di fornire i servizi da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti⁽²⁾, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i seguenti servizi:

- Valutazione sull'adeguatezza e l'appropriatezza dei prodotti finanziario/ assicurativi offerti
- Predisposizione e stipulazione del contratto di assicurazione;
- Gestione dello stesso (raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, gestione e controllo interno, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali e attività statistiche).

Inoltre - con il Suo consenso - la Società intende trattare i Suoi dati per finalità di promozione commerciale e di analisi del mercato volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i propri nuovi servizi e quelli di altre Società del Gruppo Generali.

2 - Modalità del Trattamento

I Suoi dati sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero (quali ad esempio agenti, subagenti, produttori di agenzia, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, riassicuratori, legali, periti, strutture sanitarie, Società del gruppo, Società di servizi). Per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa che agiscono come Responsabili del nostro trattamento o distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate.

I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate⁽³⁾.

3 - Diffusione dei Dati

I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

4 - Rifiuto Conferimento Dati

Senza i Suoi dati alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (ad esempio la disciplina contro il riciclaggio) non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

5 - Diritti dell'Interessato

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento.

L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge.

Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo⁽⁴⁾.

6 - Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'Interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è **l'Unità organizzativa Quality (Unità organizzativa Quality - Genertellife S.p.A. - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto TV, fax 041.3362356 e-mail privacy@genertellife.it)**. Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta a detto Servizio. Il sito **www.bgvita.it** riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

⁽¹⁾ L'art.4, co.1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.

⁽²⁾ Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario; banche dati che vengono consultate in fase preassuntiva, assuntiva o liquidativa.

⁽³⁾ I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, legali, società del Gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi di gestione e liquidazione dei contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è strumentale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali tra cui ISVAP, Banca d'Italia-UIF, Ministero delle Attività Produttive, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

⁽⁴⁾ Questi diritti sono previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003.

Dichiarazione resa dal Cliente, ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007, ai fini dell'identificazione del titolare effettivo del rapporto continuativo

Io sottoscritto _____
COGNOME NOME

in qualità di Legale Rappresentante/delegato del Contraente del presente Modulo di proposta - 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., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente 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 dagli Articoli 18 e 21 del citato D.Lgs. 231/2007, 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 al sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Società l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

1° Titolare Effettivo

COGNOME <input style="width: 95%;" type="text"/> COMUNE DI NASCITA <small>PROV</small> <input style="width: 95%;" type="text"/> <input style="width: 20px;" type="text"/> NAZIONE DI NASCITA <input style="width: 95%;" type="text"/> TIPO DOCUMENTO DI IDENTITÀ (ES. CARTA IDENTITÀ, PASSAPORTO) <input style="width: 95%;" type="text"/> LOCALITÀ DI EMISSIONE <input style="width: 95%;" type="text"/> INDIRIZZO DI RESIDENZA (VA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO <input style="width: 95%;" type="text"/>	NOME <input style="width: 95%;" type="text"/> <small>SESSO</small> <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F DATA DI NASCITA <small>CODICE FISCALE</small> <input style="width: 200px;" type="text"/> <input style="width: 150px;" type="text"/> CITTADINANZA (campo obbligatorio) <input style="width: 95%;" type="text"/> NUMERO DOCUMENTO <small>RILASCIATO DA (ES. COMUNE, QUESTURA)</small> <input style="width: 150px;" type="text"/> <input style="width: 150px;" type="text"/> DATA DI RILASCIO <small>DATA DI SCADENZA</small> <input style="width: 150px;" type="text"/> <input style="width: 150px;" type="text"/> COMUNE DI RESIDENZA <small>CAP</small> <small>PROV</small> <input style="width: 600px;" type="text"/> <input style="width: 60px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/>
---	--

Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

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

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

2° Titolare Effettivo

COGNOME <input style="width: 95%;" type="text"/> COMUNE DI NASCITA <small>PROV</small> <input style="width: 95%;" type="text"/> <input style="width: 20px;" type="text"/> NAZIONE DI NASCITA <input style="width: 95%;" type="text"/> TIPO DOCUMENTO DI IDENTITÀ (ES. CARTA IDENTITÀ, PASSAPORTO) <input style="width: 95%;" type="text"/> LOCALITÀ DI EMISSIONE <input style="width: 95%;" type="text"/> INDIRIZZO DI RESIDENZA (VA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO <input style="width: 95%;" type="text"/>	NOME <input style="width: 95%;" type="text"/> <small>SESSO</small> <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F DATA DI NASCITA <small>CODICE FISCALE</small> <input style="width: 200px;" type="text"/> <input style="width: 150px;" type="text"/> CITTADINANZA (campo obbligatorio) <input style="width: 95%;" type="text"/> NUMERO DOCUMENTO <small>RILASCIATO DA (ES. COMUNE, QUESTURA)</small> <input style="width: 150px;" type="text"/> <input style="width: 150px;" type="text"/> DATA DI RILASCIO <small>DATA DI SCADENZA</small> <input style="width: 150px;" type="text"/> <input style="width: 150px;" type="text"/> COMUNE DI RESIDENZA <small>CAP</small> <small>PROV</small> <input style="width: 600px;" type="text"/> <input style="width: 60px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/>
---	--

Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

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

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

3° Titolare Effettivo

COGNOME		NOME		SESSO	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
COMUNE DI NASCITA	PROV	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
NAZIONE DI NASCITA		CITTADINANZA (campo obbligatorio)				
TIPO DOCUMENTO DI IDENTITÀ (ES. CARTA IDENTITÀ, PASSAPORTO)		NUMERO DOCUMENTO	RILASCIATO DA (ES. COMUNE, QUESTURA)			
LOCALITÀ DI EMISSIONE		DATA DI RILASCIO	DATA DI SCADENZA			
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO		COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV		

Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d’America o “US Person” come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito “Form W-9”.

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

4° Titolare Effettivo

COGNOME		NOME		SESSO	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
COMUNE DI NASCITA	PROV	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
NAZIONE DI NASCITA		CITTADINANZA (campo obbligatorio)				
TIPO DOCUMENTO DI IDENTITÀ (ES. CARTA IDENTITÀ, PASSAPORTO)		NUMERO DOCUMENTO	RILASCIATO DA (ES. COMUNE, QUESTURA)			
LOCALITÀ DI EMISSIONE		DATA DI RILASCIO	DATA DI SCADENZA			
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO		COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV		

Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d’America o “US Person” come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito “Form W-9”.

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Eventuali altre informazioni e documentazioni fornite alla Società:

Fornisco di seguito le seguenti, ulteriori, informazioni:

Indico di seguito la documentazione fornita alla Società (vedi allegata documentazione):

al fine di consentire alla Società 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.

Sotto la mia personale responsabilità e consapevole degli obblighi stabiliti e delle specifiche responsabilità penali espressamente previste dal citato D.Lgs. 231/2007, confermo la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi degli Articoli 18 e 21 del richiamato decreto. Mi impegno a comunicare prontamente alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.

Data e luogo

_____ X
Firma del Legale Rappresentante/delegato

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

Codice Private Banker

Nome e Cognome Private Banker

Firma Private Banker

documento aggiornato a dicembre 2014

pttegratv

DOPO LA COMPILAZIONE LA PROPOSTA DEVE ESSERE FOTOCOPIATA IN N. 3 ESEMPLARI

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 5939611



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. – iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 – Codice fiscale e Registro imprese Treviso 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

QUESTIONARIO DI “VERIFICA CLIENTELA”

(ai sensi dell’Art. 20 del D.Lgs. 231/2007)

La compilazione di tutto il questionario, **a cura del Private Banker**, è a carattere riservato, è obbligatoria ed il suo contenuto o presenza non devono essere resi noti al Cliente. L’eventuale parziale o mancata compilazione del presente questionario comporta l’insorgere di una anomalia, risolvibile solamente con una completa compilazione dello stesso.

PROPOSTA N.

POLIZZA N.

Modalità di svolgimento del rapporto continuativo/operazione

- In presenza del cliente/legale rappresentante
 In presenza del solo delegato

Comportamento tenuto dal cliente al compimento dell’operazione o all’instaurazione del rapporto

- Normale
 Riluttante a fornire informazioni sufficienti
 Il cliente ha chiesto di ristrutturare il rapporto o l’operazione perché l’originaria impostazione implicava l’identificazione o un supplemento di istruttoria
 Il cliente intende operare con modalità non usuali
 Interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione

Ragionevolezza del rapporto continuativo (solo in caso di sottoscrizione proposta)

- Esito positivo delle domande ai fini dell’adeguatezza IVASS oppure MIFID
 Sottoscrizione della “Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza” a seguito dell’esito non positivo delle domande per la valutazione dell’adeguatezza del contratto (IVASS)
 Sottoscrizione della “Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste” a seguito del rifiuto di fornire le informazioni necessarie per la valutazione dell’adeguatezza del contratto (IVASS)

Data e luogo_____
Codice Private Banker_____
Nome e Cognome Private Banker_____
Firma del Private Banker

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 5939611

Linea Investimento

INDOLLARI a Premio Annuo

PRIVATE EDITION

FAC-SIMILE



PROPOSTA N. CVM

**INDOLLARI A PREMIO
ANNUO P.E. - Ed. 11/12**

Cod. Convenzione Agenzia Banca Generali Codice 919

Filiale

CODICE CAB DELLA FILIALE ACQUISITRICE (DA COMPILARSI A CURA DEL BACK OFFICE DELLA BANCA) CDG

Contraente

COGNOME NOME SESSO M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE (ANCHE IN CASO DI PERSONA GIURIDICA) COMUNE DI NASCITA PROV

CITTADINANZA* INDIRIZZO DI RESIDENZA LOCALITÀ CAP PROV

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) LOCALITÀ CAP PROV

* Indicare obbligatoriamente la nazione di cittadinanza, in via prioritaria quella estera se esistente.

Assicurando (quando diverso dal Contraente)

COGNOME NOME SESSO M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE COMUNE DI NASCITA PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA LOCALITÀ CAP PROV

L'Assicurando appartiene allo stesso nucleo familiare del Contraente: SI NO
(Qualora il Contraente sia una persona fisica, barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Dati dell'eventuale Legale Rappresentante / delegato del Contraente

COGNOME NOME SESSO M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE COMUNE DI NASCITA PROV

CITTADINANZA* INDIRIZZO DI RESIDENZA LOCALITÀ CAP PROV

* Indicare obbligatoriamente la nazione di cittadinanza, in via prioritaria quella estera se esistente.

Caratteristiche contrattuali ⁽¹⁾

Nome tariffa V24RC\$ / INDOLLARI A PREMIO ANNUO Private Edition

Durata contratto: cifre lettere Frazionamento del premio: rate Annuale 1

Assicurazioni complementari A.C.M.A.-I.S. 18 Esonero pagamento premi per invalidità 20

Rata di perfezionamento Spese di emissione Totale da versare⁽²⁾ Di cui per le assicurazioni complementari e accessorie

€ + € 7,50 = € €

⁽¹⁾ Per la conversione del premio si utilizza la quotazione dell'ultimo giorno lavorativo che precede quello del pagamento.

⁽²⁾ Comprensivo di tutti i sovrappremi, delle spese di emissione e dei diritti di incasso relativi ad un anno.

Versamento dei premi successivi

- MAV
- SDD (compilare l'autorizzazione SDD)
- Bonifico da disinvestimento programmato dal Fondo _____ a favore di Genertellife S.p.A. sul seguente codice IBAN IT 34 A 03075 61800 CC0020194795 presso Banca Generali di Mogliano Veneto. Allegare copia della richiesta di disinvestimento.

Professione dell'Assicurando

Libero professionista; titolare di azienda; commerciante o negoziante; appartenente alle forze armate (che non naviga né vola); albergatore o operatore turistico; pensionato; benestante o studente; casalinga; insegnante o ministro del culto; dirigente; impiegato; agricoltore; autista senza guida di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; artigiano o operaio senza uso di macchine e senza accesso a tetti, impalcature, pozzi e miniere; fabbro o falegname; lavoratore edile con qualifica di sorvegliante; capomastro; capo operaio; chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie non esplosive; funzionario di Pubblica Sicurezza, Carabinieri da Maggiore incluso, Guardia di Finanza da Sottotenente incluso.

1

Autista con autocarri di portata maggiore di 35 q.li; ruspista escavatorista, trattorista; addetto a lavori di tornitura, fresatura, politura; elettricista su linee con tensione maggiore di 380 volts; vetraio soffiatore o tagliatore; lavoratore edile con accesso ad impalcature o tetti; operaio portuale che lavora su scali, stive,

e navi in genere; minatore; appartenente ai corpi di Pubblica Sicurezza, Carabinieri, Guardia di Finanza, Agente di custodia, Vigili del Fuoco ed Urbani armati; addetti alla vigilanza armata; marittimo o pescatore di mare; radiologo o tecnico di radiologia.

2

Fonditore.

3

Minatore con uso di esplosivo.

4

Minatore con lavoro in cave, o con lavoro saltuario in pozzi.

5

Chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie esplosive.

6

Chimico (altro personale) addetto alla fabbricazione di materie venefiche e/o esplosive.

7

Altro (precisare dettagliatamente).

99

Attività sportive dell'Assicurando

Nessuna attività sportiva.

1

Sci, tennis, ciclismo in forma non agonistica, caccia, pesca, calcio senza iscrizione alla F.I.G.C. e senza partecipazione a tornei, escursionismo alpino, footing, tutti esercitanti in forma dilettantistica.

2

Alpinismo di qualsiasi grado purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee, speleologia, calcio nell'ambito della F.I.G.C., rugby agonistico, arti marziali agonistiche, attività subacquee con autorespiratore senza partecipazione a gare, pugilato dilettantistico, vela di altura, sci nautico agonistico, sci agonistico.

3

Ciclismo agonistico.

4

Equitazione agonistica con salto di ostacoli.

5

Equitazione agonistica senza salto di ostacoli.

6

Pugilato professionistico.

7

Volo con deltaplano senza motore o con parapendio.

8

Altro (precisare dettagliatamente)

99

Beneficiari CASO VITA

L'Assicurato stesso;	0	<input type="checkbox"/>
Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato;	1	<input type="checkbox"/>
I figli nati e natiuri dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, l'Assicurato stesso;	2	<input type="checkbox"/>
I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, l'Assicurato stesso;	3	<input type="checkbox"/>

Il coniuge dell'Assicurato o, se premorto, l'Assicurato stesso;

4

OPPURE: SOLO NEL CASO che nessuno dei Beneficiari sopra elencati corrisponda alle necessità del Contraente, indicare di seguito la ragione sociale o i dati anagrafici (cognome, nome e data di nascita) dei Beneficiari prescelti.

Cognome	Nome	Data di nascita
---------	------	-----------------

Beneficiari CASO MORTE

Gli eredi legittimi** dell'Assicurato;	A	<input type="checkbox"/>
Il Contraente*;	B	<input type="checkbox"/>
Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi** dell'Assicurato*;	C	<input type="checkbox"/>
Gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi** dell'Assicurato;	D	<input type="checkbox"/>
I figli nati e natiuri dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro;	E	<input type="checkbox"/>
I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi** dell'Assicurato stesso;	F	<input type="checkbox"/>

dell'Assicurato stesso;

G

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

H

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

L

OPPURE: SOLO NEL CASO che nessuno dei Beneficiari sopra elencati corrisponda alle necessità del Contraente, indicare di seguito la ragione sociale o i dati anagrafici (cognome, nome e data di nascita) dei Beneficiari prescelti.

Cognome	Nome	Data di nascita
---------	------	-----------------

* Scelta possibile solo se il Contraente è diverso dall'Assicurato.

** In caso di successione testamentaria, per "eredi legittimi" si intendono coloro che sarebbero stati tali in assenza di testamento

Adeguata verifica della clientela (ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche)

Il sottoscritto, **preso atto che le informazioni sotto richieste, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. 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, **fornisce**, in conformità a quanto previsto dagli Articoli 18 e 21 del sopra richiamato decreto, sotto la propria personale responsabilità, le informazioni di seguito riportate, consapevole che le stesse sono indispensabili onde consentire alla Società Genertel/ife S.p.A. l'adempimento degli obblighi di cui alla predetta normativa e che il mancato rilascio delle medesime informazioni determina l'impossibilità di procedere all'attivazione del rapporto oggetto del presente Modulo di proposta.

Il sottoscritto dichiara di essere, altresì, consapevole delle responsabilità penali previste, ai sensi dell'Art. 55 del citato D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche, in caso di omissione o false informazioni.

1. Informazioni su scopo e natura prevista del rapporto continuativo

Il sottoscritto dichiara, di seguito, lo scopo e la natura del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di proposta (BARRARE OBBLIGATORIAMENTE UNA SOLA CASELLA):

- Protezione
 Risparmio
 Investimento

2. Titolare Effettivo* del rapporto continuativo

Il sottoscritto Contraente (o Legale Rappresentante/delegato del Contraente) del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di proposta, **dichiara di rivestire la qualifica di Titolare Effettivo* del predetto rapporto continuativo.**

In alternativa: il sottoscritto, Contraente (o Legale Rappresentante/delegato del Contraente) del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di proposta, dichiara che il Titolare Effettivo*, identificato ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. del rapporto continuativo di cui al presente Modulo di proposta, è soggetto diverso dal sottoscritto, indicando le persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo* sulla base dei criteri di cui al D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e fornendone i completi dati identificativi, necessari ai sensi della predetta normativa, in apposita Sezione inserita alla fine del presente Modulo di proposta.

* La valorizzazione del Titolare Effettivo - barrando la casella sopra riportata e compilando l'apposita Sezione del presente Modulo di proposta denominata "Dichiarazione resa, ai sensi del D.Lgs. N. 231 del 21.11.2007 e succ. mod., dal Cliente ai fini dell'identificazione del Titolare Effettivo del rapporto continuativo" - è **obbligatoria** quando **il rapporto continuativo sia intestato a Ente o Società** e quando **sia presente uno o più Titolari Effettivi come di seguito definiti sulla base della vigente normativa.**

Ai sensi del D.Lgs. 231/2007 si intende per "Titolare Effettivo" **la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il Cliente**, come di seguito individuate:

- a)** in caso di **società**: la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano la società attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore (superiore al 25% del capitale sociale o del diritto di voto, ad esclusione di società quotate), ovvero la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione dell'entità giuridica;
- b)** in caso di **entità giuridiche**, quali le fondazioni, o di **istituti giuridici**, quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:
- se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona o le persone fisiche beneficiarie del 25% o più del patrimonio dell'entità giuridica;
 - se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono già state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
 - la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25% o più del patrimonio dell'entità giuridica. **Si precisa che, nel caso in cui il Cliente sia una Società Fiduciaria di Amministrazione, si intende per "Titolare Effettivo" il Fiduciante e non la struttura di controllo della società.**

Il sottoscritto, consapevole degli obblighi - stabiliti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. - 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, **conferma, sotto la propria personale responsabilità, la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi della citata normativa. Si impegna a comunicare prontamente alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.**

 Data e luogo

 Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

Revocabilità della proposta

La presente proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'art. 1887 c.c., può essere sempre revocata mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso la sede della Società. La revoca ha effetto dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. Le somme già pagate dal Contraente saranno restituite, al netto delle spese di emissione e dell'eventuale quota di premio relativa al rischio corso, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha avuto notizia dell'accettazione della proposta da parte della Società. Alla comunicazione del recesso deve essere allegato il documento di Polizza e le eventuali Appendici. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio corrisposto, al netto delle spese di emissione e dell'eventuale quota di premio relativa al rischio corso.

Consenso al trattamento di dati personali comuni e sensibili

Consenso per finalità contrattuali

Preso visione dell'**informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, Accenso** al trattamento dei miei dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per la predisposizione, gestione del contratto assicurativo e per le comunicazioni/informazioni ad esso connesse, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurando

Firma Assicurando

Consenso per finalità commerciali

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

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurando

Firma Assicurando

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

Nome e Cognome Contraente

Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurando

Firma Assicurando

Data e luogo _____

Note

Spazio riservato per eventuali indicazioni o richieste del Contraente/Assicurando (appendici, vincoli, caricamenti ecc.)

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ne ostacola l'analisi. Qualora lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

A. Informazioni anagrafiche

- a1. Nome e cognome _____
 a2. Et  o data di nascita _____

B. Informazioni sullo stato occupazionale

Qual   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, invalidit , malattie gravi,Itc)
 Nessuna copertura assicurativa vita

E. Informazioni sulla situazione finanziaria

e1. Qual   la sua capacit  di risparmio annuo?

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

e2. Qual   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, invalidit , malattie gravi, Itc)
 f2. Qual   l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?
 Breve (≤ 5 anni)
 Medio (6 - 10 anni)
 Lungo (> 10 anni)

f3. Qual   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 redditivit  e nella consapevolezza che ci  comporta dei rischi di perdita del capitale).

f4. Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:

- Versamenti periodici
 Versamento unico

f5. Qual   la probabilit  di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?

- Bassa
 Alta

Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste

Io sottoscritto Cliente 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 ci  ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Mie esigenze assicurative.

 Firma del Cliente

Dichiarazione di volont  di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

Il sottoscritto Private Banker dichiara di avere informato il Cliente 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. Il sottoscritto Cliente dichiara 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 Cliente

 Firma del Private Banker

Dichiarazioni del Contraente o del suo Legale Rappresentante /delegato

- Dichiaro, ad ogni effetto di legge, che le informazioni e le risposte contenute nel presente documento, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere, precise e complete e che non ho taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande o alle dichiarazioni riportate all'interno assumendo ogni responsabilità delle risposte e dichiarazioni stesse, anche se scritte da altri.
- Prosciolgo dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovessi ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente questionario, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, gli Enti e Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che mi riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società credesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciarle ogni relativa informazione, certificazione e documentazione. Acconsento inoltre che la Società Assicuratrice fornisca informazioni sul mio conto ad altri Enti ai fini assicurativi o riassicurativi.
- Dichiaro inoltre di accettare integralmente le Condizioni di Polizza (Tariffa V24RC\$ / INDOLLARI A PREMIO ANNUO P.E.) con particolare riferimento alle condizioni di carenza, consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.
- Dichiaro di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla Tariffa V24RC\$ / INDOLLARI A PREMIO ANNUO P.E.
- Ai sensi delle disposizioni del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento ISVAP n. 5/2005 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, Dichiaro di aver ricevuto:
 - a) il modulo 7A, relativo agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti;
 - b) il modulo 7B, 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.

Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

- **Dichiaro di aver ricevuto i singoli documenti (Scheda Sintetica - Nota Informativa - Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione separata - Glossario - Modulo di proposta) contenuti nel Fascicolo informativo.**

Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

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 dal Rappresentante Legale (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):

Il sottoscritto, in qualità di Contraente, dichiara di essere cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Dichiarazione U.S. Person della Società Contraente (da compilare solo se persona giuridica):

Il sottoscritto dichiara che la Società contraente è "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

Firme di sottoscrizione

Data e luogo

Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

Identificazione del Contraente o del suo Legale Rappresentante / delegato

Carta d'identità	Patente auto	Passaporto italiano	Altro (specif. codice*)	Tipo documento (specif. descrizione*)	*Codice e descrizione documento: 04 Porto d'armi 07 Tessera ministero 20 Libretto di pensione 34 Patente nautica 39 Passaporto estero
<input type="text" value="01"/>	<input type="text" value="02"/>	<input type="text" value="03"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	

Numero documento	Data rilascio	Valido fino al	Autorità e località rilascio
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 del 21 novembre 2007 e successive modifiche (emanato in attuazione delle Direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE), il soggetto di cui trattasi (Contraente oppure suo Legale Rappresentante/delegato) e di aver verificato la veridicità dei dati relativi.

Dichiaro, inoltre, che tutte le firme sopra indicate sono state apposte in mia presenza.

Codice Private Banker

Nome e Cognome Private Banker

Firma del Private Banker

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

1 - Finalità del Trattamento

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la Società, con la presente proposta di assicurazione, intende acquisire dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari⁽¹⁾, che La riguardano, anche relativi alla sua posizione patrimoniale e finanziaria, al fine di fornire i servizi da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti⁽²⁾, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i seguenti servizi:

- Valutazione sull'adeguatezza e l'appropriatezza dei prodotti finanziario/ assicurativi offerti
- Predisposizione e stipulazione del contratto di assicurazione;
- Gestione dello stesso (raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, gestione e controllo interno, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali e attività statistiche).

Inoltre - con il Suo consenso - la Società intende trattare i Suoi dati per finalità di promozione commerciale e di analisi del mercato volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i propri nuovi servizi e quelli di altre Società del Gruppo Generali.

2 - Modalità del Trattamento

I Suoi dati sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero (quali ad esempio agenti, subagenti, produttori di agenzia, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, riassicuratori, legali, periti, strutture sanitarie, Società del gruppo, Società di servizi). Per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa che agiscono come Responsabili del nostro trattamento o distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate.

I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate⁽³⁾.

3 - Diffusione dei Dati

I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

4 - Rifiuto Conferimento Dati

Senza i Suoi dati alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (ad esempio la disciplina contro il riciclaggio) non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

5 - Diritti dell'Interessato

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento.

L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge.

Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo⁽⁴⁾.

6 - Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'Interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è **l'Unità organizzativa Quality (Unità organizzativa Quality - Genertellife S.p.A. - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto TV, fax 041.3362356 e-mail privacy@genertellife.it)**. Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta a detto Servizio. Il sito **www.bgvita.it** riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

⁽¹⁾ L'art.4, co.1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.

⁽²⁾ Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario; banche dati che vengono consultate in fase preassuntiva, assuntiva o liquidativa.

⁽³⁾ I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, legali, società del Gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi di gestione e liquidazione dei contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è strumentale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali tra cui ISVAP, Banca d'Italia-UIF, Ministero delle Attività Produttive, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

⁽⁴⁾ Questi diritti sono previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003.

Dichiarazione resa dal Cliente, ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007, ai fini dell'identificazione del titolare effettivo del rapporto continuativo

Io sottoscritto _____
COGNOME NOME

in qualità di Legale Rappresentante/delegato del Contraente del presente Modulo di proposta - 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., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente 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 dagli Articoli 18 e 21 del citato D.Lgs. 231/2007, 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 al sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Società l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

1° Titolare Effettivo

COGNOME <input style="width: 95%;" type="text"/> COMUNE DI NASCITA <small>PROV</small> <input style="width: 95%;" type="text"/> <input style="width: 20px;" type="text"/> NAZIONE DI NASCITA <input style="width: 95%;" type="text"/> TIPO DOCUMENTO DI IDENTITÀ (ES. CARTA IDENTITÀ, PASSAPORTO) <input style="width: 95%;" type="text"/> LOCALITÀ DI EMISSIONE <input style="width: 95%;" type="text"/> INDIRIZZO DI RESIDENZA (VA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO <input style="width: 95%;" type="text"/>	NOME <input style="width: 95%;" type="text"/> <small>SESSO</small> <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F DATA DI NASCITA <small>CODICE FISCALE</small> <input style="width: 200px;" type="text"/> <input style="width: 200px;" type="text"/> CITTADINANZA (campo obbligatorio) <input style="width: 95%;" type="text"/> NUMERO DOCUMENTO <small>RILASCIATO DA (ES. COMUNE, QUESTURA)</small> <input style="width: 150px;" type="text"/> <input style="width: 150px;" type="text"/> DATA DI RILASCIO <small>DATA DI SCADENZA</small> <input style="width: 150px;" type="text"/> <input style="width: 150px;" type="text"/> COMUNE DI RESIDENZA <small>CAP</small> <small>PROV</small> <input style="width: 600px;" type="text"/> <input style="width: 60px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/>
---	--

Dichiarazione status fiscale relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

2° Titolare Effettivo

COGNOME <input style="width: 95%;" type="text"/> COMUNE DI NASCITA <small>PROV</small> <input style="width: 95%;" type="text"/> <input style="width: 20px;" type="text"/> NAZIONE DI NASCITA <input style="width: 95%;" type="text"/> TIPO DOCUMENTO DI IDENTITÀ (ES. CARTA IDENTITÀ, PASSAPORTO) <input style="width: 95%;" type="text"/> LOCALITÀ DI EMISSIONE <input style="width: 95%;" type="text"/> INDIRIZZO DI RESIDENZA (VA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO <input style="width: 95%;" type="text"/>	NOME <input style="width: 95%;" type="text"/> <small>SESSO</small> <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F DATA DI NASCITA <small>CODICE FISCALE</small> <input style="width: 200px;" type="text"/> <input style="width: 200px;" type="text"/> CITTADINANZA (campo obbligatorio) <input style="width: 95%;" type="text"/> NUMERO DOCUMENTO <small>RILASCIATO DA (ES. COMUNE, QUESTURA)</small> <input style="width: 150px;" type="text"/> <input style="width: 150px;" type="text"/> DATA DI RILASCIO <small>DATA DI SCADENZA</small> <input style="width: 150px;" type="text"/> <input style="width: 150px;" type="text"/> COMUNE DI RESIDENZA <small>CAP</small> <small>PROV</small> <input style="width: 600px;" type="text"/> <input style="width: 60px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/>
---	--

Dichiarazione status fiscale relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

3° Titolare Effettivo

COGNOME <input type="text"/>	NOME <input type="text"/>	SESSO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
COMUNE DI NASCITA <input type="text"/>	PROV <input type="checkbox"/>	DATA DI NASCITA <input type="text"/>
		CODICE FISCALE <input type="text"/>
NAZIONE DI NASCITA <input type="text"/>	CITTADINANZA (campo obbligatorio) <input type="text"/>	
TIPO DOCUMENTO DI IDENTITÀ (ES. CARTA IDENTITÀ, PASSAPORTO) <input type="text"/>	NUMERO DOCUMENTO <input type="text"/>	RILASCIATO DA (ES. COMUNE, QUESTURA) <input type="text"/>
LOCALITÀ DI EMISSIONE <input type="text"/>	DATA DI RILASCIO <input type="text"/>	DATA DI SCADENZA <input type="text"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO <input type="text"/>	COMUNE DI RESIDENZA <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>
		PROV <input type="checkbox"/>

Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d’America o “US Person” come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito “Form W-9”.

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

4° Titolare Effettivo

COGNOME <input type="text"/>	NOME <input type="text"/>	SESSO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
COMUNE DI NASCITA <input type="text"/>	PROV <input type="checkbox"/>	DATA DI NASCITA <input type="text"/>
		CODICE FISCALE <input type="text"/>
NAZIONE DI NASCITA <input type="text"/>	CITTADINANZA (campo obbligatorio) <input type="text"/>	
TIPO DOCUMENTO DI IDENTITÀ (ES. CARTA IDENTITÀ, PASSAPORTO) <input type="text"/>	NUMERO DOCUMENTO <input type="text"/>	RILASCIATO DA (ES. COMUNE, QUESTURA) <input type="text"/>
LOCALITÀ DI EMISSIONE <input type="text"/>	DATA DI RILASCIO <input type="text"/>	DATA DI SCADENZA <input type="text"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO <input type="text"/>	COMUNE DI RESIDENZA <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>
		PROV <input type="checkbox"/>

Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d’America o “US Person” come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito “Form W-9”.

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Eventuali altre informazioni e documentazioni fornite alla Società:

Fornisco di seguito le seguenti, ulteriori, informazioni:

Indico di seguito la documentazione fornita alla Società (vedi allegata documentazione):

al fine di consentire alla Società 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.

Sotto la mia personale responsabilità e consapevole degli obblighi stabiliti e delle specifiche responsabilità penali espressamente previste dal citato D.Lgs. 231/2007, confermo la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi degli Articoli 18 e 21 del richiamato decreto. Mi impegno a comunicare prontamente alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.

Data e luogo

_____ X
Firma del Legale Rappresentante/delegato

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

Codice Private Banker

Nome e Cognome Private Banker

Firma Private Banker

documento aggiornato a dicembre 2014

pttegratv

DOPO LA COMPILAZIONE LA PROPOSTA DEVE ESSERE FOTOCOPIATA IN N. 3 ESEMPLARI

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 5939611



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. – iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 – Codice fiscale e Registro imprese Treviso 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

QUESTIONARIO DI “VERIFICA CLIENTELA”

(ai sensi dell’Art. 20 del D.Lgs. 231/2007)

La compilazione di tutto il questionario, **a cura del Private Banker**, è a carattere riservato, è obbligatoria ed il suo contenuto o presenza non devono essere resi noti al Cliente. L’eventuale parziale o mancata compilazione del presente questionario comporta l’insorgere di una anomalia, risolvibile solamente con una completa compilazione dello stesso.

PROPOSTA N.

POLIZZA N.

Modalità di svolgimento del rapporto continuativo/operazione

- In presenza del cliente/legale rappresentante
 In presenza del solo delegato

Comportamento tenuto dal cliente al compimento dell’operazione o all’instaurazione del rapporto

- Normale
 Riluttante a fornire informazioni sufficienti
 Il cliente ha chiesto di ristrutturare il rapporto o l’operazione perché l’originaria impostazione implicava l’identificazione o un supplemento di istruttoria
 Il cliente intende operare con modalità non usuali
 Interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione

Ragionevolezza del rapporto continuativo (solo in caso di sottoscrizione proposta)

- Esito positivo delle domande ai fini dell’adeguatezza IVASS oppure MIFID
 Sottoscrizione della “Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza” a seguito dell’esito non positivo delle domande per la valutazione dell’adeguatezza del contratto (IVASS)
 Sottoscrizione della “Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste” a seguito del rifiuto di fornire le informazioni necessarie per la valutazione dell’adeguatezza del contratto (IVASS)

Data e luogo_____
Codice Private Banker_____
Nome e Cognome Private Banker_____
Firma del Private Banker

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 5939611