

Linea Investimento Protetto

# BG MyEvolution

**PRIVATE EDITION**

Premio Ricorrente

Contratto di Assicurazione  
a vita intera  
a premi unici ricorrenti

Il presente Fascicolo  
Informativo contenente:

Scheda Sintetica  
Nota Informativa  
Condizioni di Assicurazione  
(comprehensive del Regolamento  
dei Fondi Interni  
e 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.

## 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 862,3 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 694,1 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 190,80%; 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

BG MyEvolution Private Edition

#### 1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate previste dal presente contratto sono collegate inizial-

mente all'andamento del valore di un Fondo Interno all'impresa e di OICR esterni ("quote assicurate") e successivamente al rendimento di una gestione interna separata ("capitale assicurato" espresso in Euro); pertanto:

- per la parte in quote, **le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di un Fondo Interno e di OICR, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote;**
- per la parte in Euro, **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**

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Il Contraente determina in ogni caso la durata del periodo iniziale di investimento in quote scegliendo la scadenza di tale periodo tra quattro possibili scadenze.

È possibile esercitare il diritto di riscatto (totale o parziale) purché siano trascorsi almeno 12 mesi dalla decorrenza del contratto riportata nel Documento di Polizza e sia stata versata almeno una annualità di premio.

### **1.f) Pagamento dei premi**

Periodicità di pagamento dei premi: premi unici ricorrenti (solo nel corso dell'investimento in quote) con possibilità di effettuare versamenti (premi) unici aggiuntivi.

Premio unico ricorrente minimo: Euro 3.600,00

Premio unico aggiuntivo minimo: Euro 1.000,00

Premio unico aggiuntivo massimo: Euro 500.000,00 (limite valido solo per i versamenti aggiuntivi investiti nella gestione separata).

## **2. Caratteristiche del contratto**

BG MyEvolution Private Edition si caratterizza per:

- una ripartizione ed un grado di rischio variabili, in funzione della durata del periodo di investimento in quote scelta dal Contraente ed indicata nel Documento di Polizza, che determina le componenti da investire nel Fondo Interno e negli OICR;
- la possibilità di programmare un piano di versamenti a premi unici ricorrenti;
- la possibilità di effettuare eventuali versamenti aggiuntivi nel Fondo Interno/OICR e nella gestione separata offerti dalla società;
- l'investimento automatico, nella gestione separata, del controvalore delle quote alla scadenza del periodo di investimento in quote;
- una maggiorazione del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato.

Si precisa che una parte dei premi versati viene utilizzata dall'impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e che pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione delle prestazioni previste.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni espresse in Euro e del valore di riscatto contenuto nella sezione G 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 decesso**

<b>Capitale</b>	In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati nel documento di Polizza dal Contraente.
<b>Bonus</b>	In caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad infortunio nel corso dell'investimento in quote, e comunque entro il 70esimo anno di età, il pagamento ai Beneficiari designati nel documento di Polizza dal Contraente di un bonus sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato secondo una misura prefissata.

#### **b) Opzioni contrattuali**

<b>Opzione da capitale in rendita vitalizia</b>	Successivamente alla scadenza del Fondo Interno, la conversione del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia.
<b>Opzione da capitale in rendita certa fino al recupero del capitale e poi vitalizia</b>	Successivamente alla scadenza del Fondo Interno, la conversione del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia certa fino al recupero del capitale liquidabile in caso di riscatto totale.
<b>Opzione da capitale in rendita reversibile</b>	Successivamente alla scadenza del Fondo Interno, la conversione del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia reversibile in misura totale o parziale.

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

In caso di riscatto il Contraente soporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B.**

**In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni espresse in Euro sono regolati dall'articolo 1 e dall'Allegato 2 delle Condizioni di Assicurazione.**

#### ■ **4. Rischi finanziari a carico del Contraente**

**Per le prestazioni espresse in quote, l'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

Si rinvia alla Nota Informativa per la descrizione delle modalità di attuazione da parte della Società del piano di allocazione, per conto del Contraente, dei premi e dei capitali maturati ai fini dell'ottimizzazione del profilo di rischio/rendimento del contratto.

##### **4.a) Contratto a capitale protetto**

Per la parte di investimento espressa in quote, il contratto prevede tecniche gestionali di protezione del capitale attraverso l'utilizzo di un Fondo Interno la cui composizione prevede una componente principalmente obbligazionaria tale da minimizzare la possibilità di perdita dei premi investiti, salvo l'eventuale insolvenza degli emittenti.

**Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

##### **4.b) Rischi finanziari a carico del Contraente**

Per la parte di investimento espressa in quote, i rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:

- a) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

#### 4.c) Profilo di rischio dei fondi

Per la parte di investimento espressa in quote, il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione del Fondo Interno prescelto dal Contraente. Nelle successive tabelle è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio dei Fondi Interni/OICR a cui le prestazioni possono essere collegate.

Il profilo di rischio di ciascun Fondo Interno si determina in base alla seguente tabella:

Volatilità delle quote del Fondo negli ultimi 3 anni	Profilo di rischio del Fondo
oltre 25%	Molto-alto
oltre 20% e fino al 25%	Alto
oltre 14% e fino al 20%	Medio-alto
oltre 8% e fino al 14%	Medio
oltre 3% e fino al 8%	Medio-basso
da 0% e fino al 3%	Basso

Il profilo di rischio di ciascun OICR si determina in base alla seguente tabella:

Volatilità delle quote del OICR negli ultimi 3 anni	Profilo di rischio del OICR
oltre 20%	Molto-alto
oltre 14% e fino al 20%	Alto
oltre 8% e fino al 14%	Medio-alto
oltre 3% e fino al 8%	Medio
da 0% e fino al 3%	Medio-basso

Fondi Interni	Profilo di rischio					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
GT BOND 2023*		✓	✓			
GT BOND 2028*		✓	✓	✓		
GT BOND 2033*		✓	✓	✓	✓	
GT BOND 2038*		✓	✓	✓	✓	

\*Il profilo di rischio di ciascun Fondo Interno varia in funzione della propria durata residua.

OICR	Profilo di rischio				
	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
<b>Emergenti</b>					
BG Selection Sicav - INVESCO Asia Global Opportunities				✓	
BG Selection Sicav - China & India				✓	
BG Selection Sicav - Latin America				✓	
BG Selection Sicav - Africa & Middle East			✓		
BG Selection Sicav - Eastern Europe				✓	
BG Selection Sicav - Next 11 Equities			✓		
BG Selection Sicav - HSBC Emerging Market Solution			✓		
BG Selection Sicav - VONTOBEL Pacific Equities			✓		
BG Selection Sicav - DWS Emerging Markets Concept			✓		
BG Selection Sicav - Threadneedle Global Themes			✓		
<b>Aree geografiche</b>					
BG Selection Sicav - INVESCO Europe Equities				✓	
BG Selection Sicav - MS North America Equities			✓		
BG Selection Sicav - ANIMA Italy Equities				✓	
BG Selection Sicav - ODDO Expertise Europe		✓			
<b>Globali</b>					
BG Selection Sicav - VONTOBEL Global Elite			✓		
BG Selection Sicav - PICTET World Opportunities				✓	
BG Selection Sicav - T Cube			✓		
BG Selection Sicav - AMUNDI Global Volatility Equalizer		✓			
BG Selection Sicav - Global Dynamic			✓		
BG Selection Sicav - AllianceBernstein Equity3D		✓			

## ■ 5. 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 D.**

**I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dal Fondo Interno/OICR e 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 dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sul Fondo Interno/OICR, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.**

### **Ipotesi adottate:**

Premio annuo: € 3.600,00 / € 7.200,00 / € 14.400,00

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

L'indicatore non risulta funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato.

Periodo di investimento in quote: alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo (22/05/2013) l'*asset allocation* tra il Fondo Interno e gli OICR è il seguente:

<b>Durata investimento in quote</b>	<b>% nel Fondo Interno</b>	<b>% in OICR</b>
10 anni	84,60%	15,4%
15 anni	72,30%	27,7%
20 anni	63,60%	36,4%
25 anni	54,40%	45,6%

Poiché l'impresa propone diverse tipologie di OICR caratterizzati da diversi profili di rischiosità, al fine di garantire la sinteticità della presente Scheda vengono rappresentati di seguito i costi dei profili di rischio selezionando un OICR (avente il maggior costo di gestione) tra quelli presenti nelle categorie a) Medio - Medio Alto, b) Alto - Molto Alto.



**GT BOND 2023****BG Selection Sicav - VONTOBEL Global Elite / gestione separata Ri.Alto**

Anno	CPMA*
5	4,33%
10	3,23%
15	2,41%
20	2,12%
25	1,97%

**GT BOND 2028****BG Selection Sicav - VONTOBEL Global Elite / gestione separata Ri.Alto**

Anno	CPMA*
5	5,52%
10	3,99%
15	3,58%
20	2,80%
25	2,44%

**GT BOND 2033****BG Selection Sicav - VONTOBEL Global Elite / gestione separata Ri.Alto**

Anno	CPMA*
5	6,55%
10	4,59%
15	4,09%
20	3,87%
25	3,12%

**GT BOND 2038****BG Selection Sicav - VONTOBEL Global Elite / gestione separata Ri.Alto**

Anno	CPMA*
5	7,66%
10	5,24%
15	4,64%
20	4,37%
25	4,21%

**GT BOND 2023****BG Selection Sicav - INVESCO Asia Global Opportunities / gestione separata Ri.Alto**

Anno	CPMA*
5	4,33%
10	3,23%
15	2,41%
20	2,12%
25	1,97%

### GT BOND 2028

BG Selection Sicav - INVESCO Asia Global Opportunities / gestione separata Ri.Alto

Anno	CPMA*
5	5,52%
10	3,99%
15	3,58%
20	2,80%
25	2,44%

### GT BOND 2033

BG Selection Sicav - INVESCO Asia Global Opportunities / gestione separata Ri.Alto

Anno	CPMA*
5	6,55%
10	4,59%
15	4,09%
20	3,87%
25	3,12%

### GT BOND 2038

BG Selection Sicav - INVESCO Asia Global Opportunities / gestione separata Ri.Alto

Anno	CPMA*
5	7,66%
10	5,24%
15	4,64%
20	4,37%
25	4,21%

\*Il CPMA è stato calcolato utilizzando la "Classe 1" di versamenti futuri previsti (che prevede i costi di caricamento più elevati come indicato al Punto 10.1.1 della Nota Informativa) e, per gli OICR sottostanti agli OICR, considerando il costo massimo applicabile della commissione di gestione in quanto non sono disponibili i TER degli OICR sottostanti dell'ultimo triennio.

## 6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei Fondi Interni/OICR

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato, negli ultimi 3 anni oppure in caso di vita effettiva inferiore a 3 anni nei singoli anni trascorsi, dagli OICR a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative.

Il dato è confrontato, ove previsto, con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "*benchmark*". Il *benchmark* è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Si rinvia alla Sezione C della Nota informativa per l'illustrazione delle motivazioni per cui, per i Fondi Interni e per taluni OICR, non è prevista l'esplicitazione obbligatoria del *benchmark*.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - INVESCO Asia Global Opportunities	3,21%
"Benchmark"	7,26%

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

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - China & India	-1,27%
"Benchmark"	2,54%

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

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - Latin America	-2,95%
"Benchmark"	1,56%

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

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - Africa & Middle East	0,16%

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

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - Eastern Europe	-1,42%
"Benchmark"	3,76%

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

Rendimento annuo	
	2012
BG Selection Sicav - Next 11 Equities	14,76%

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

Rendimento annuo	
	2012
BG Selection Sicav - Threadneedle Global Themes	11,65%

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

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - INVESCO Europe Equities	1,53%
"Benchmark"	3,24%

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

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - MS North America Equities	4,08%
"Benchmark"	9,63%

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

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - ANIMA Italy Equities	-7,85%
"Benchmark"	-7,30%

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

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - VONTOBEL Global Elite	0,43%
"Benchmark"	5,48%

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

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - PICTET World Opportunities	5,03%

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

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - T Cube	-0,80%
"Benchmark"	3,21%

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

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
BG Selection Sicav - Global Dynamic	1,57%
"Benchmark"	3,21%

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

Tasso medio di inflazione
Ultimi 3 anni
2,42%

Non è possibile rappresentare alcun rendimento storico realizzato dai Fondi Interni "GT BOND 2023", "GT BOND 2028", "GT BOND 2033" e "GT BOND 2038" e dagli OICR "BG Selection Sicav - ODDO Expertise Europe" e "BG Selection Sicav - AllianceBernstein Equity3D" in quanto tali fondi sono di nuova costituzione.

Non è possibile rappresentare alcun rendimento storico realizzato dagli OICR "BG Selection Sicav - HSBC Emerging Market Solution", "BG Selection Sicav - VONTO-BEL Pacific Equities", "BG Selection Sicav - DWS Emerging Markets Concept" e "BG Selection Sicav - AMUNDI Global Volatility Equalizer" in quanto negli anni 2012/2013 tali OICR hanno avuto significative modifiche della politica di investimento.

## 7. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione 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 il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2008	4,51%	3,01%	4,46%	3,23%
2009	4,27%	2,77%	3,54%	0,75%
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%

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

## 8. Diritto di ripensamento

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

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

### I rappresentanti legali

Dott. Davide Angelo Passero



Dott. Roberto Martinolli



**Documento aggiornato ad ottobre 2013**

## 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 in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA
- c) Recapito telefonico: 041 5939611  
Sito Internet: [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)  
E-mail: [bgvita@bgvita.it](mailto:bgvita@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](http://www.bgvita.it) è possibile consultare eventuali aggiornamenti relativi a questo fascicolo informativo che non dipendano da innovazioni normative.

### ■ **B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari**

#### **2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Il presente contratto ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto, a fronte del versamento di premi unici ricorrenti e di eventuali versamenti aggiuntivi, prevede la seguente prestazione assicurativa:

Prestazione principale

- in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

Si rinvia all'art. 1 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio della suddetta prestazione.

Sono previste, inoltre, delle opzioni contrattuali; si rinvia all'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole opzioni.

*AVVERTENZA: la prestazione in caso di decesso prevede delle esclusioni che comportano una limitazione della copertura assicurativa ed un periodo di carenza (sospensione della copertura del rischio assicurato), per i cui dettagli si rinvia agli articoli 7 e 8 delle Condizioni di Assicurazione.*

**Switch automatico:** alla scadenza del periodo di investimento in quote, la somma dei controvalori delle prestazioni espresse in quote ("quote assicurate"), del Fondo Interno e degli OICR, viene automaticamente investita nella gestione separata ("capitale assicurato"); pertanto si precisa che, a partire da tale data, il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato è il risultato della capitalizzazione di tale "capitale assicurato", al netto dei costi ed è espresso in Euro.

La Compagnia, relativamente agli OICR, attua una ripartizione delle prestazioni per la cui descrizione si rimanda all'art. 1 delle Condizioni di Assicurazione.

Per le prestazioni espresse in quote (Fondo Interno ed OICR) il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

Per le prestazioni espresse in Euro (gestione separata Ri.Alto) il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,00% consolidato annualmente (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa). Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

Per le prestazioni espresse in quote, il contratto prevede tecniche gestionali di protezione del capitale attraverso l'utilizzo di un Fondo Interno la cui composizione prevede una componente prevalentemente obbligazionaria tale da minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito, salvo l'eventuale insolvibilità degli emittenti.

**Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

In caso di decesso dell'Assicurato esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.

### **3. Rischi finanziari**

BG MyEvolution Private Edition è un contratto che prevede prestazioni collegate al valore delle quote, di un Fondo Interno e di OICR, le quali a loro volta dipendono

dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. I rischi derivanti dall'oscillazione del valore delle quote ai fini della determinazione delle prestazioni assicurative sono totalmente a carico del Contraente.

I rischi finanziari cui si espone il Contraente con la sottoscrizione del presente contratto sono i seguenti:

- rischio di interesse, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari. Al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
- rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli azionari, che risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- rischio di cambio, in quanto il Fondo Interno è denominato in euro ed alcuni titoli sottostanti sono denominati in altra valuta e gli OICR sono denominati sia in euro sia in altre valute;
- rischio di credito, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni) connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

#### **4. Premi**

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

Il presente contratto, esclusivamente per la parte di investimento in quote, prevede la corresponsione di un piano programmato di premi unici ricorrenti; il Contraente, trascorsi almeno 3 mesi dalla decorrenza del contratto indicata nel Documento di Polizza, ha inoltre la possibilità di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi sia durante l'investimento in quote sia durante l'investimento in gestione separata.

Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte dell'Impresa.

È possibile che i premi unici ricorrenti ed i versamenti aggiuntivi vengano investiti in Fondi Interni/OICR istituiti successivamente alla sottoscrizione del presente contratto previa consegna della relativa informativa tratta dal Fascicolo Informativo aggiornato.

Il Contraente ha la possibilità di frazionare il premio annualmente stabilito in rate mensili.

Il primo premio, la prima rata ed i versamenti aggiuntivi potranno essere versati all'Impresa 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 (o le rate) ricorrenti successivi potranno essere versati utilizzando i seguenti mezzi di pagamento:

- bollettino di versamento bancario (MAV);
- addebito diretto SEPA Direct Debit (S.D.D.); tale modalità è da utilizzare obbligatoriamente in caso di frazionamento mensile del premio;
- bonifico da disinvestimento programmato da Fondo.

Nel caso di estinzione del conto corrente bancario, è possibile, previa comunicazione scritta alla Società, concordare con la Compagnia una diversa modalità di versamento del premio.

#### **4.1. Informazioni sull'impiego dei premi**

I premi unici ricorrenti versati dal Contraente, al netto dei relativi costi, verranno impiegati:

- in quote di un Fondo Interno all'impresa di assicurazione e
- in quote di OICR esterni.

Gli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei relativi costi, verranno impiegati in quote del Fondo Interno e degli OICR e, successivamente alla scadenza del periodo di investimento in quote, nella gestione separata.

Si precisa che una parte dei premi versati viene utilizzata dall'impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e che pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione delle prestazioni previste.

Il costo per la maggiorazione in caso di morte viene acquisito dall'impresa attraverso il prelievo di una parte del premio versato.

#### **4.2. Conversione del premio in quote**

Il numero delle quote di partecipazione al Fondo Interno ed agli OICR è attribuito a ciascun assicurato dividendo il premio, al netto dei costi, per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento. Per le modalità e i tempi di conversione dei premi in quote (premi unici ricorrenti e versamenti aggiuntivi), si rinvia al successivo Punto 5.

### **5. Valore della quota del Fondo Interno e degli OICR**

Il valore unitario della quota relativa al Fondo Interno/OICR è calcolata/rilevata dall'impresa settimanalmente con riferimento al valore delle attività e delle passività determinate entrambe nel *giorno di valorizzazione* che coincide con il venerdì di ciascuna settimana. Nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo oppure di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi si farà riferimento al primo giorno utile precedente.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno e degli OICR viene pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore" e sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) relativamente al Fondo Interno e [www.generali-fm.lu](http://www.generali-fm.lu) relativamente agli OICR.

Detto valore è da intendersi al netto di qualsiasi onere a carico di ciascun fondo/OICR.

Il controvalore in Euro del numero di quote del Fondo Interno e degli OICR viene calcolato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il *giorno di valorizzazione*.

Il giorno di riferimento è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento:

**- premi unici ricorrenti e versamenti aggiuntivi:**

<b>Premio (o rata) di sottoscrizione del contratto e versamenti aggiuntivi</b>	
<b>Modalità di pagamento</b>	<b>Giorno di riferimento</b>
Assegno bancario o circolare o addebito del c/c presso Banca Generali	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione o di versamento.
Bonifico da banca terza o da disinvestimento fondo/polizza	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione della proposta o del versamento aggiuntivo nel caso in cui l'incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) sia avvenuto entro la prima settimana successiva alla sottoscrizione, altrimenti il giorno di valorizzazione della settimana successiva all'incasso.

<b>Premi (o rate) successivi</b>	
<b>Modalità di pagamento</b>	<b>Giorno di riferimento</b>
addebito diretto S.D.D. (SEPA Direct Debit) M.AV (Bollettino bancario) Bonifico da disinvestimento	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di accredito sul c/c della Società (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c).

- **recesso dal contratto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Private Banker di Banca Generali;
- **risatto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Private Banker di Banca Generali;
- **sinistro (decesso Assicurato):** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o del Private Banker di Banca Generali;

I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell'evento considerato sono validi anche per gli investimenti effettuati nella Gestione Speciale Ri.Alto.

**6. 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 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 alle prestazioni espresse in Euro il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto diminuito di un valore trattenuto dalla Società come specificato al Punto 10.4 della presente Nota informativa. Si rinvia per maggiori dettagli all'Allegato 2 delle Condizioni di Assicurazione relativo sia alla clausola di rivalutazione che al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione stesse.

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

L'Impresa si impegna a consegnare 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 sui fondi a cui sono collegate le prestazioni assicurative

### **7. Fondi interni**

Il profilo di rischio di ciascun Fondo si determina in base alla seguente tabella:

<b>Volatilità delle quote del Fondo negli ultimi 3 anni</b>	<b>Profilo di rischio del Fondo</b>
Oltre 25%	Molto-alto
Oltre 20% e fino al 25%	Alto
Oltre 14% e fino al 20%	Medio-Alto
Oltre 8% e fino al 14%	Medio
Oltre 3% e fino all'8%	Medio-Basso
Da 0% e fino al 3%	Basso

### **Denominazione Fondi**

- GT BOND 2023
- GT BOND 2028
- GT BOND 2033
- GT BOND 2038

### **Data inizio operatività**

1 luglio 2013

### **Data chiusura**

- GT BOND 2023: 31 dicembre 2023
- GT BOND 2028: 31 dicembre 2028
- GT BOND 2033: 31 dicembre 2033
- GT BOND 2038: 31 dicembre 2038

### **Categoria dei Fondi**

Obbligazionario

## Valuta di denominazione

Euro

## Finalità dei Fondi

Lo scopo della gestione di ciascun Fondo Interno è di realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione in stile flessibile.

## Orizzonte temporale minimo consigliato

La durata intera del Fondo.

## Profilo di rischio dei Fondi

In relazione allo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un *benchmark* rappresentativo della politica di gestione adottato e pertanto una misura di rischio alternativa è rappresentata dalla volatilità media annua attesa del fondo.

Durata residua del Fondo (in anni)	Volatilità media annua attesa (in %)	Profilo di rischio
0-4	5.3%	Medio-basso
5-8	11.5%	Medio
9-12	12.4%	Medio
13-17	18.5%	Medio-alto
18-22	20.6%	Alto
23-25	24.5%	Alto

Il profilo di rischio associato a ciascun Fondo Interno è variabile a seconda della durata del Fondo in quanto a maggior durata corrisponde maggiore volatilità.

## Composizione dei Fondi

Il fondo investe i premi conferiti secondo quanto indicato nella tabella.

Classi di attività	Min-max
Liquidità/Monetario	0% - 20%
Obbligazionario	0% - 100%

Gli investimenti obbligazionari sono effettuati principalmente nell'area euro, in titoli di Stato o enti sovranazionali ed altri emittenti con rating investment grade e duration congruente con la durata residua del fondo.

Il fondo potrà inoltre detenere OICR, armonizzati e non, ed ETF, principalmente di tipologia obbligazionaria.

L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del fondo.

Gli investimenti vengono effettuati sia in strumenti finanziari denominati in euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

**Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione.**

- Strumenti finanziari: massimo 50%.
- OICR: fino al 100%.

**Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato.**

La Società utilizza un modello di gestione flessibile volto a realizzare l'incremento di valore del capitale che affluisce, adeguando l'*asset allocation* tra investimenti di tipo obbligazionario / monetario in funzione delle Condizioni di mercato e della durata residua del Fondo.

**Parametro di riferimento.**

Si ritiene che non vi sia *benchmark* significativo per la valutazione gestionale del Fondo e pertanto si considera la volatilità media annua attesa.

Si riporta di seguito la tabella descrittiva del profilo di rischio collegato alla durata del Fondo e alla volatilità media annua attesa a questa associata:

<b>Durata residua del Fondo (in anni)</b>	<b>Volatilità media annua attesa (in %)</b>	<b>Profilo di rischio</b>
0-4	5.3%	Medio-basso
5-8	11.5%	Medio
9-12	12.4%	Medio
13-17	18.5%	Medio-alto
18-22	20.6%	Alto
23-25	24.5%	Alto

La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio medio, previsto annualmente, insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è l'opportunità di profitto o il rischio di perdita.

**Destinazione dei proventi**

I fondi non sono a distribuzione dei proventi.

**Modalità di valorizzazione delle quote**

La Società determina settimanalmente il valore complessivo netto di ciascun Fondo Interno.

Il giorno di valorizzazione è il giorno in riferimento al quale viene calcolato il valore complessivo netto dei Fondi Interni e conseguentemente il valore unitario della quota dei Fondi stessi.

Per i Fondi Interni di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il venerdì di ciascuna settimana. Nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo oppure di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi si farà riferimento al primo giorno utile precedente.

Il valore complessivo netto dei Fondi Interni è la risultante della valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spe-

se e degli oneri a carico dei Fondi Interni come indicato nel Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Il valore unitario delle quote di ciascun Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, come sopra definito, per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

### **Derivati**

L'Impresa si riserva di investire anche in strumenti finanziari derivati, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre i rischi connessi di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari IVASS 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 01 marzo 2005.

### **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

La gestione finanziaria dei Fondi Interni è delegata a Generali Investments Europe S.p.A.

La Società di revisione dei Fondi Interni è PricewaterhouseCoopers S.p.A. - Via Monte Rosa n. 91 - 20149 Milano.

### **8. Crediti di imposta**

Qualora vi fossero OICR di diritto italiano tra la componente residuale di OICR in cui possono investire i Fondi Interni, gli stessi comporterebbero la maturazione per i Fondi di un credito d'imposta.

Si segnala che gli eventuali crediti d'imposta maturati da ciascun Fondo andranno a beneficio dei Contraenti.

### **9. OICR**

Il profilo di rischio di ciascun OICR si determina in base alla seguente tabella:

<b>Volatilità delle quote del OICR negli ultimi 3 anni</b>	<b>Profilo di rischio del OICR</b>
oltre 20%	Molto-alto
oltre 14% e fino al 20%	Alto
oltre 8% e fino al 14%	Medio-alto
oltre 3% e fino al 8%	Medio
da 0% e fino al 3%	Medio-basso

### **BG SELECTION INVESCO ASIAN GLOBAL OPPORTUNITIES**

ISIN: LU0425036901

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 15 giugno 2009.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe principalmente in un portafoglio diversificato di titoli a reddito fisso e in OICR investiti in titoli azionari emessi da società quotate nei principali mercati dell'Asia escluso il Giappone (qualificati come Mercati Regolamentati). Il comparto può inoltre investire in OICR con politica d'investimento flessibile bilanciata fra investimenti in azioni od obbligazioni.

La gestione, prevalentemente destinata ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mira a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe si compone principalmente di azioni dell'Area asiatica relative per lo più a beni di consumo ciclici, finanza, tecnologia, materie prime e beni industriali. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'area geografica di riferimento ossia quella asiatica (principalmente Dollaro di Hong Kong, Won sudcoreano, Dollaro di Taiwan).

Gli investimenti effettuati tramite OICR possono essere denominati in qualsiasi valuta mondiale comprese le diverse valute locali asiatiche.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dal seguente indice di mercato:

- MSCI AC Asia Ex Japan Price Index.

L'indice MSCI AC Asia Ex Japan Price Index è un indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato con rettifica del flottante ideato per valutare il rendimento del mercato azionario asiatico, escludendo il Giappone.

Il MSCI AC Asia ex Japan Index è composto dagli indici di dieci paesi emergenti e sviluppati: Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan e Tailandia.

### **Limiti**

Gli investimenti in depositi e titoli a reddito fisso varieranno tra lo 0% e il 30% delle attività del Comparto mentre gli investimenti in OICR azionari e flessibili varieranno tra il 70% e il 100% delle attività del Comparto. L'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%.

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussem-

burghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Invesco Asset Management S.A. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

## **BG SELECTION LATIN AMERICA EQUITIES**

ISIN: LU0343748561

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 25 febbraio 2008.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti in titoli azionari di società quotate su una borsa valori in Argentina, Brasile, Cile, Messico, Perù, Venezuela o in qualsiasi altro paese latinoamericano ed è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento. Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'America Latina e Centrale (relative per lo più a finanza, beni difensivi, materie prime e beni industriali). Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'area geografica di riferimento ossia l'America Latina e Centrale (principalmente Reale brasiliano e Peso Messicano).

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in Euro:

- 90% MSCI EM LATIN AMERICA 10/40 Price Index;
- 10% indice JPM EMU Cash 3 mesi.

L'indice MSCI EM LATIN AMERICA 10/40 Price Index è ponderato in base alla capitalizzazione di mercato con rettifica del flottante ideato per valutare il rendimento del mercato azionario dei paesi emergenti dell'America Latina.

Il MSCI EM Latin America index è composto dagli indici di cinque paesi emergenti: Brasile, Cile, Colombia, Messico e Perù.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area Euro a scadenza fissa (3 mesi).

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo.

Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del Comparto.



Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Fund Management S.A. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

## **BG SELECTION CHINA & INDIA EQUITIES**

ISIN: LU0390614229

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 3 novembre 2008.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in altri fondi investiti in titoli azionari di società quotate su una borsa valori in Cina, India o in qualsiasi altro paese asiatico ed è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Asiatica relative per lo più a finanza, tecnologia, beni di consumo ciclici, energia e beni industriali. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto sono, oltre al dollaro USA, quelle che si riferiscono all'area geografica di riferimento ossia l'Asia, principalmente la Rupia indiana.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 40% MSCI India Price Index
- 40% MSCI China Price Index
- 10% MSCI AC Far East ex Japan Price Index
- 10% JPM EMU Cash 3 mesi

Il MSCI India Index è ideato per valutare il rendimento dei segmenti ad alta e media capitalizzazione nel mercato azionario indiano. Con i suoi 75 componenti l'indice copre approssimativamente l'85% dell'universo equity indiano.

L'indice MSCI China è costituito da indici composti e indici non domestici costituiti da una vasta gamma di paesi per il mercato cinese destinati sia ad investitori internazionali che a investitori domestici inclusi i Qualified Domestic Institutional Investors (QDII) e i Qualified Foreign Institutional Investors (QFII). Tutti gli indici si basano sulla metodologia MSCI Global Investable Market Indices (GIMI).

Il MSCI AC (All Country) Far East ex Japan Index è un indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato con rettifica del flottante ideato per valutare il rendimento del mercato azionario dei paesi del "Far East", escluso il Giappone.

Il MSCI AC Far East ex Japan Index si compone degli indici di 9 pesi sviluppati e mercati emergenti: Cina, Hong Kong, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area Euro a scadenza fissa (3 mesi).

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il Comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Fund Management S.A. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

## BG SELECTION EASTERN EUROPE EQUITIES

ISIN: LU0343752324

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 25 febbraio 2008.

### Composizione e stile gestionale del comparto

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti in titoli azionari di società quotate su una borsa valori in Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Slovenia, Ungheria, Russia o in qualsiasi altro paese dell'Europa orientale ed è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'Europa del Est relative per lo più a energia, finanza, materie prime e telecomunicazioni.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'area geografica di riferimento ossia l'Europa dell'Est (principalmente il Rublo russo).

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 90% MSCI EM EASTERN EUROPE 10/40 Price Index
- 10% JPM EMU Cash 3 mesi

Il MSCI Emerging Markets (EM) Eastern Europe Index include una vasta gamma di realtà a media capitalizzazione nei 4 mercati emergenti dell'est Europa. Con 54 elementi, l'indice copre approssimativamente l'85% dei mercati ponderati in base alla capitalizzazione con rettifica del flottante di ogni paese.

L'indice indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area Euro a scadenza fissa (3 mesi).

### Limiti

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Eurizon Capital SGR S.p.A. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

## **BG SELECTION AFRICA & MIDDLE EAST EQUITIES**

ISIN: LU0348392985

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 10 marzo 2008.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto mira a conseguire un aumento del valore dell'investimento nel lungo termine partecipando alla robusta crescita economica dell'Africa e del Medio Oriente ed è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni del Medioriente e Africa relative per lo più a finanza, materie prime, beni industriali e telecomunicazioni. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'area geografica di riferimento, ossia il Medioriente e l'Africa (principalmente il Rand sudafricano ed il Naira nigeriano), e al Dollaro americano.

Il Comparto non ha un parametro di riferimento in quanto non esistono indici che coprono l'intero universo di investimento di questo comparto e che risultino quindi sufficientemente significativi.

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del Comparto China & India Equities, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e

soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Fund Management S.A. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

### **BG SELECTION NEXT 11 EQUITIES**

ISIN: LU0609444749

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 26 aprile 2011.

#### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti in titoli azionari di società con sede legale o che generano la parte maggiore dei loro profitti nei seguenti paesi: quelli definiti Next 11 (Bangladesh, Egitto, Indonesia, Iran, Messico, Nigeria, Pakistan, Filippine, Corea del Sud, Turchia e Vietnam), Mercati frontiera (Argentina, Giamaica, Trinidad & Tobago, Bosnia-Erzegovina, Bulgaria, Croazia, Estonia, Lituania, Kazakistan, Romania, Serbia, Slovenia, Ucraina, Botswana, Ghana, Kenya, Mauritius, Nigeria, Tunisia, Bahrain, Giordania, Kuwait, Libano, Oman, Qatar, Emirati Arabi Uniti, Sri Lanka) e altri mercati emergenti. Il comparto può inoltre investire in misura inferiore direttamente in titoli azionari di società quotate su borse valori dei paesi sopracitati e fino al 30% del suo patrimonio netto in titoli di debito a breve termine in Euro.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Asiatica e dell'America Latina e Centrale relative per lo più a finanza, beni difensivi, materie prime, beni di consumo ciclici, beni industriali e tecnologia.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il

comparto si riferiscono all'area asiatica e all'America Latina e Centrale (principalmente Won sudcoreano, Peso messicano e Nuova Lira Turca).

Il Comparto non ha un parametro di riferimento in quanto non esistono indici che coprono l'intero universo di investimento di questi prodotti e che risultino quindi sufficientemente significativi.

### **Limiti**

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%.

Il comparto può investire in fondi di fondi hedge fino al 10% a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può inoltre investire in Strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Fund Management S.A. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

### **BG SELECTION VONTOBEL PACIFIC EQUITIES**

ISIN: LU0348392555

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 10 marzo 2008.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti in titoli azionari interamente liberati emessi da società la cui sede legale o le principali attività sono situate in: Australia, Bangladesh, Cina, Corea del sud, Hong Kong, India, Indonesia, Malesia, Nuova Zelanda, Pakistan, Singapore, Sri-Lanka, Tailandia, Taiwan, Vietnam e in altri Paesi sviluppati ed emergenti della zona del Pacifico e dell'Asia.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine

sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Asia-Pacifico relative per lo più a finanza, beni di consumo ciclici, beni industriali, telecomunicazioni, immobiliare ed energia. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono, oltre al dollaro americano, a quelle dell'area asiatica e all'Australiana.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato:

- 90% MSCI AC Asia Pacific ex Japan Net Return in Local
- 10% JPM EMU Cash 3 mesi

Il MSCI AC (All Country) Asia Pacific ex Japan Net Return in Local è un indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato con rettifica del flottante ideato per valutare il rendimento del mercato azionario asiatico, escludendo il Giappone. L'indice è composto dagli indici di 10 paesi sviluppati ed emergenti: Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Singapore, Taiwan e Thailandia. L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area Euro a scadenza fissa (3 mesi).

### **Limiti**

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può anche investire, fino al 20% delle sue attività nette, direttamente in titoli interamente liberati emessi da società quotate nelle Borse dei Paesi di cui sopra (inclusi gli American Depositary Receipt (ADR) e i Global Depositary Receipt (GDR) quotati nelle Borse occidentali) e in titoli legati ad azioni come, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli di debito convertibili in azioni ordinarie, azioni privilegiate e warrant su valori mobiliari o in titoli azionari di società con una rilevante esposizione nelle aree di cui sopra.

Il comparto può investire fino al 40% delle sue attività in OICR gestiti dal Gestore agli Investimenti (Vontobel Europe S.A.).

Il comparto può inoltre investire in Strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Vontobel Europe S.A.  
Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

## **BG SELECTION HSBC EMERGING MARKET SOLUTION**

ISIN: LU0497834936

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo Bilanciato ed è operativo dal 26 Aprile 2010.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

L'obiettivo d'investimento del comparto consiste nel realizzare una crescita del capitale a lungo termine mediante l'esposizione sui mercati emergenti definiti come quei Paesi che non rientrano nel seguente gruppo di paesi industrializzati: Stati Uniti e Canada, Svizzera e membri dell'Area Economica Europea, Giappone, Australia e Nuova Zelanda; rientrano, in tale definizione, alcuni Paesi del precedente gruppo che non hanno un mercato finanziario pienamente sviluppato.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Asiatica, America Latina e Centrale, Europa dell'Est e Medioriente/Africa relative per lo più a finanza, tecnologia, energia, beni di consumo ciclici, materie prime e beni industriali.

La valuta di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto è il dollaro americano.

Il comparto può investire in liquidità e strumenti del mercato monetario denominati in Euro, dollari Usa e valute dei Mercati Emergenti.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 70% MSCI EM Net Return Index
- 18% JP Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Tot Return Index
- 12% JP Morgan EMBI Global Composite Index



MSCI EM (Emerging Markets) Net Return Index è un indice ponderato con rettifica del flottante.

JP Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Tot Return Index: la serie dei Government Bond–Emerging Market Index (GBI-EM), lanciata nel giugno 2005, è la prima che ingloba gli indici globali dei mercati emergenti sui titoli di debito pubblico locali.

JP Morgan EMBI Global Composite Index: L'indice Emerging Market Bond Index Global Diversified (EMBI Global Diversified) è l'unico indice ponderato sovrano dei mercati emergenti denominato in USD. Ha uno schema di distribuzione distintivo che permette una distribuzione dei pesi più uniforme tra i paesi all'interno dell'indice.

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto è autorizzato a investire fino al 10% delle proprie attività in strumenti (OICVM e/o OIC, ETS così come ETF e futures su commodities scambiati su mercati regolamentati) che offrono un'esposizione sulle materie prime e in fondi hedge o fondi di fondi hedge a condizione che questi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può investire in liquidità e strumenti del mercato monetario denominati in Euro, dollari Usa e valute dei Mercati Emergenti. Gli investimenti in altri fondi gestiti o promossi dal gestore agli investimenti (HSBC Global Asset Management - France) o da qualsiasi altra entità correlata possono variare fino al 100% del patrimonio netto del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a HSBC Global Asset Management. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

## **BG SELECTION DWS EMERGING MARKET CONCEPT**

ISIN: LU0539664549

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo bilanciato ed è operativo dal 1 ottobre 2010.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe principalmente in un portafoglio diversificato di altri fondi (OICR, ETF) investiti in tutti i tipi di classi di attivi e strategie di stile, con sede legale in mercati emergenti. Questi ultimi sono definiti in linea con la prassi di mercato generale, alla luce di sviluppi economici, dimensioni e liquidità nonché accessibilità ai mercati.

Il Comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Asiatica, America Latina e Centrale e Europa dell'Est relative per lo più a finanza, beni difensivi, tecnologia, materie prime e beni di consumo ciclici. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto, oltre al Dollaro americano, si riferiscono all'area Asiatica, all'America Latina e Centrale e all'Europa dell'Est (principalmente Dollaro di Hong Kong, Won sudcoreano, Rupia indonesiana e Real brasiliano).

Il comparto non ha un parametro di riferimento in quanto lo stesso non risulterebbe significativo data la natura del comparto flessibile a gestione attiva che non prevede vincoli predefiniti per asset class (Azionaria ed Obbligazionaria) e strumenti (ETF e fondi attivi), dando ampia facoltà di intervento al gestore di modificare l'*asset allocation* a seconda delle diverse condizioni di mercato, all'interno dell'universo dei mercati emergenti.

### **Limiti**

Il comparto investe principalmente in OICR e/o fondi negoziati sul mercato ufficiale (ETF). La percentuale massima consentita di ogni singolo OICR o ETF è del 20%. Gli OICR selezionati e la loro percentuale potranno essere soggetti a variazioni in un determinato periodo di tempo conformemente alla congiuntura economica globale e/o alle condizioni del mercato finanziario e rispecchieranno ciò che il Gestore agli investimenti ritiene essere maggiormente efficiente ed efficace per cercare di raggiungere gli obiettivi d'investimento del portafoglio. Ciò può comportare, nell'eventualità di eventi gravi che colpiscano il mercato e di condizioni prevalenti negative, l'investimento fino al 100% in valute denominate in euro e dollari USA e strumenti del mercato monetario, allo scopo di preservare il capitale nell'ambito del processo di gestione del rischio di deprezzamento.

Gli OICR e/o gli ETF nei quali il Comparto può investire saranno prevalentemente gestiti o emessi dal Gestore agli investimenti (DWS Investment GmbH) o da una delle sue collegate.

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a DWS Investment GmbH.  
Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

### **BG SELECTION THREADNEEDLE GLOBAL THEMES**

ISIN: LU0609440168

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo bilanciato flessibile ed è operativo dal 26 aprile 2011

#### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in un portafoglio diversificato di OICR investiti in tutti i tipi di classi di attivi, con sede legale anche in mercati emergenti o in obbligazioni ad alto rendimento. La tipologia di attività in cui investiranno i Fondi target includerà, a titolo esemplificativo, titoli a reddito fisso, titoli azionari, titoli del mercato monetario, liquidità e derivati. Tali attività possono essere situate sui mercati emergenti e possono essere ad alto rendimento.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di obbligazioni Non-Euro e azioni dell'area Asiatica, America Latina e Centrale relative per lo più a finanza, tecnologia, beni di consumo ciclici, telecomunicazioni e beni industriali.

La valuta di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferisce all'Euro.

Il Comparto non ha un parametro di riferimento in quanto la filosofia del fondo è quella di un approccio alla gestione flessibile e dinamica, essendo l'obiettivo del gestore quello di generare un apprezzamento di capitale mediante investimenti

te contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle  
na oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con  
lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussem-  
o giorno utile precedente.

legli attivi è delegata a Threadneedle Asset Manage-

certificato da Ernst & Young.

uro, è di tipo azionario ed è operativo dal 25 febbraio 2008.

### **stionale del comparto**

almente in OICR che investono in titoli azionari di socie-  
enziale di crescita e quotate sulle principali borse valori.

ente destinato ai sottoscrittori con una propensione al  
o a conseguire un aumento di valore nel lungo termine  
parametro di riferimento.

investimento di durata minima di 10 anni al fine di ef-  
fente con la politica gestionale del comparto.



Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Nord America, Europa e Asia relative per lo più a beni industriali, salute, beni di consumo ciclici, energia e tecnologia.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'Euro, al Dollaro americano alla Sterlina britannica e al Franco svizzero.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 85% Stoxx Europe 600 Price Index
- 15% JP Morgan EMU Cash 3M

Lo STOXX Europe 600 Index è derivato dallo STOXX Europe Total Market Index (TMI) e rappresenta un sottoinsieme dell'indice STOXX Global 1800. Con un numero fisso di 600 componenti, lo STOXX Europe 600 Index rappresenta grandi, medie e piccole società di capitalizzazione in 18 paesi europei: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera e Regno Unito.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area Euro a scadenza fissa (3 mesi).

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Vontobel Europe S.A.  
Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

## **BG SELECTION GLOBAL DYNAMIC**

ISIN: LU0343766381

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 25 febbraio 2008.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR che investono in azioni o in obbligazioni dei principali mercati e valute di tutto il mondo.

Il Comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Europa, Nord America e Asia relative per lo più a finanza, beni di consumo ciclici, beni industriali, salute e tecnologia.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'Euro, al Dollaro americano, alla Sterlina britannica e a quelle dell'area Asiatica (principalmente Dollaro di Hong Kong).

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dalla seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 85% Stoxx Europe 600 Price Index
- 15% JP Morgan EMU Cash 3M

Lo STOXX Europe 600 Index è derivato dallo STOXX Europe Total Market Index (TMI) e rappresenta un sottoinsieme dell'indice STOXX Global 1800. Con un numero fisso di 600 componenti, lo STOXX Europe 600 Index rappresenta grandi, medie e piccole società di capitalizzazione in 18 paesi europei: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera e Regno Unito.

L'indice indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area Euro a scadenza fissa (3 mesi).

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR azionari varieranno dal 70% al 100% delle attività nette del comparto. Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle

attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% delle sue attività a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Generali Fund Management S.A. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

### **BG SELECTION VONTOBEL GLOBAL ELITE**

ISIN: LU0425037115

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo bilanciato ed è operativo dal 15 giugno 2009.

#### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR che investono in titoli azionari di società quotate, in titoli di debito e in strumenti del mercato monetario compresi gli ETF. Il comparto può inoltre investire direttamente in titoli azionari, in titoli di debito e in strumenti del mercato monetario. Gli investimenti diretti e indiretti effettuati tramite OICR possono essere riferiti a qualsiasi area geografica e denominati in qualsiasi valuta mondiale.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Nord America, Europa e Asia relative per lo più a beni difensivi, finanza, beni di consumo ciclici, beni industriali e tecnologia.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono al Dollaro americano e all'Euro.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dalla

seguente composizione di indici di mercato, tutti espressi in euro:

- 70% MSCI World Price Index
- 30% JP Morgan EMU Cash 3M

Il MSCI World Index è ideato per valutare il rendimento dei mercati sviluppati.

L'indice indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area Euro a scadenza fissa (3 mesi).

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Almeno il 60% delle attività del Comparto sarà investito indirettamente mediante OICR o direttamente in titoli azionari. L'investimento in OICR di Vontobel può essere pari al 100% delle attività nette del Comparto, ma l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve superare il 20%. Il Comparto può inoltre investire fino al 10% delle proprie attività in fondi di hedge a condizione che tali fondi siano regolamentati e soggetti a monitoraggio continuo.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Vontobel Europe S.A. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

### **BG SELECTION PICTET WORLD OPPORTUNITIES**

ISIN: LU0445524183

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 12 ottobre 2009.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR che investono in titoli azionari di società quotate sui principali mercati e nelle principali valute. Gli altri fondi sono gestiti da Pictet Asset Management S.A. o da qualsiasi altra entità correlata. I fondi selezionati hanno un' "asset allocation" tematica (ad esempio Acqua, Energia Pulita, Biotecnologie, Agricoltura, Sicurezza, etc.), generalmente ponderata in maniera equa e rivisitata su base mensile e sono focalizzati su società con un alto poten-



ziale di crescita e attività specifiche. I rischi saranno ridotti al minimo in un contesto generale di diversificazione geografica.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Nord America, Europa e Asia relative per lo più a salute, beni industriali, beni di consumo ciclici, materie prime, tecnologia e beni difensivi. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono al Dollaro americano, all'Euro e alla Sterlina britannica.

Il Comparto non ha un parametro di riferimento per due principali motivi: il fondo investe in circa 500 titoli che vengono selezionati in quanto appartenenti a nove megatrends di lungo periodo (acqua, energia pulita, legno, energia pulita, farmaci generici, farmaci biotecnologici, sicurezza, comunicazioni digitali, marchi di lusso) e non in quanto replicano specifici *benchmarks* geografici o settoriali, inoltre il meccanismo di gestione è quantitativo e prevede un ribilanciamento mensile del portafoglio finalizzato all'equiponderazione dei temi di investimento in portafoglio.

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Il comparto può investire in misura non superiore al 15% delle proprie attività nette in titoli a reddito fisso di qualsiasi tipologia.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Pictet Asset Management S.A. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

## BG SELECTION AMUNDI GLOBAL VOLATILITY EQUALIZER

ISIN: LU0425036810

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo bilanciato ed è operativo dal 15 giugno 2009.

### Composizione e stile gestionale del comparto

Il comparto investe principalmente in un portafoglio diversificato di titoli azionari, OICR e/o ETF, compresi fondi gestiti con una strategia d'investimento a rendimento assoluto.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio media, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di liquidità e di azioni dell'area Nord America, Asia e Europa relative per lo più a materie prime, finanza, tecnologia, beni industriali e beni difensivi.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono principalmente al Dollaro americano e all'Euro.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dall'indice espresso in euro:

- MSCI AC World Net Return in USD

Il MSCI AC World Net Return è un indice ponderato con rettifica del flottante. Include sia mercati emergenti che mercati sviluppati.

### Limiti

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

L'investimento in titoli azionari attraverso qualsiasi strumento finanziario potrà essere fino al 100% delle attività del comparto, mentre l'investimento in OICR e/o ETF correlato alle materie prime, in conformità alle leggi e alle normative vigenti, non dovrà superare il 20%.

Al comparto è consentito investire fino al 10% in fondi di fondi hedge, purché tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. L'investimento in OICR, gestiti o promossi dal Gestore agli Investimenti stesso (Amundi SGR S.p.A) o da altre società di gestione patrimoniale appartenenti allo stesso gruppo del Gestore agli Investimenti, può rappresentare fino al 100% delle attività del comparto. L'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. I titoli a reddito fisso detenuti direttamente dal comparto fino ad un massimo del 20% potranno essere esclusivamente titoli a reddito fisso governativi a breve termine con rating minimo "Investment Grade" (ad es. BBB- di S&P o rating equivalente). Gli investimenti in titoli corporate e nei mercati emergenti a reddito fisso saranno

esclusivamente in OICR e il rating inferiore a “Investment Grade” è consentito fino al 20% delle attività del Comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Amundi SGR S.p.A.  
Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

### **BG SELECTION ALLIANCEBERNSTEIN EQUITY 3D**

ISIN: LU0818657875

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 1 ottobre 2012.

#### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR che investono in titoli azionari senza alcun limite geografico o valutario e che possono adottare strategie di investimento a breve o lungo termine entro i limiti previsti dalla legge. Una strategia d'investimento short si propone di catturare profitti in fasi di calo del mercato.

Il Comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio media, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Nord America, Europa e Asia relative per lo più a beni di consumo ciclici, tecnologia, beni difensivi, energia e salute.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono al Dollaro americano e all'Euro.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dall'indice:

- MSCI World Index

I MSCI Global Equity Indices sono globalmente utilizzati come *benchmark* per i mercati azionari e servono come base per più di 500 fondi negoziati nelle borse di tutto il mondo. Gli indici forniscono una copertura esaustiva sul mercato globale su più di 70 paesi in mercati sviluppati, emergenti e di frontiera applicando una costruzione dell'indice consistente e una metodologia di mantenimento. Questa metodologia permette una visione significativa sia globale che regionale per poter comparare differenti strutture di capitalizzazione di mercati di varie dimensioni, di diversi settori, segmenti e le loro combinazioni.

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli OICR nei quali il comparto può investire sono prevalentemente incentrati su investimenti azionari o hanno caratteristiche simili alle azioni e rappresenteranno almeno il 70% delle attività nette del comparto. Il Comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in fondi di hedge a condizione che tali fondi siano regolamentati e sottoposti a un monitoraggio continuo. L'incidenza massima consentita per ogni OICR è pari al 20%.

Il comparto può investire fino al 25% delle proprie attività nette in OICR incentrati su investimenti in titoli a reddito fisso non investment grade. Il comparto può investire fino al 100% delle proprie attività nette in OICR gestiti o promossi dal Gestore agli Investimenti (AllianceBernstein) o da altre società di gestione appartenenti al medesimo gruppo del Gestore agli Investimenti.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Alliancebernstein (UK). Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

### **BG SELECTION INVESCO EUROPE EQUITIES**

ISIN: LU0348394098

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 10 marzo 2008.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR che investono in titoli azionari di società con sede legale in Europa o che generano la maggior parte dei propri profitti

in tale regione. Gli altri fondi investiti in titoli azionari di società con sede legale in paesi Europei emergenti non possono superare il 20% del suo patrimonio netto.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Europa relative per lo più a beni industriali, finanza, beni di consumo ciclici, salute, beni difensivi ed energia.

Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferiscono all'Euro e alla Sterlina britannica.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dai seguenti indici espressi in euro:

- 90% Stoxx Europe 600 Price Index
- 10% indice JP Morgan EMU Cash 3M

Lo STOXX Europe 600 Index è derivato dallo STOXX Europe Total Market Index (TMI) e rappresenta un sottoinsieme dell'indice STOXX Global 1800. Con un numero fisso di 600 componenti, lo STOXX Europe 600 Index rappresenta grandi, medie e piccole società di capitalizzazione in 18 paesi europei: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera e Regno Unito.

L'indice JP Morgan EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area Euro a scadenza fissa (3 mesi).

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo.

Al comparto è consentito di investire fino al 40% delle sue attività in OICR gestiti dal Gestore agli Investimenti (Invesco Asset Management S.A.). Il comparto può inoltre investire in Strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Invesco Asset Management S.A. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

## **BG SELECTION ODDO EXPERTISE EUROPE**

ISIN: LU0818657362

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo bilanciato ed è operativo dal 1 ottobre 2012.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe principalmente in OICR investiti in titoli azionari di società con sede legale nei mercati emergenti ed emergenti europei o che generano la parte maggiore dei loro profitti in tali paesi.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio media, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area europea relative per lo più a beni industriali, finanza, salute, beni di consumo ciclici e tecnologia.

La valuta di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferisce all'Euro.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato da:

- 80% STOXX Europe 600 TR
- 20% Exane ECI.

Lo STOXX Europe 600 TR Index è derivato dallo STOXX Europe Total Market Index (TMI) e rappresenta un sottoinsieme dell'indice STOXX Global 1800. Con un numero fisso di 600 componenti, lo STOXX Europe 600 Index rappresenta grandi, medie e piccole società di capitalizzazione in 18 paesi europei: Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera e Regno Unito. L'indice è calcolato tenendo conto di interessi, plusvalenze, dividendi e distribuzioni realizzate in un dato periodo di tempo.

L'Exane ECI Europe è un indice rappresentativo della composizione e della liquidità del mercato delle obbligazioni convertibili europee.

## Limiti

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per OICR è pari al 20%. Il comparto può inoltre investire fino a un massimo del 30%, in expertise in OICR di Oddo Asset Management che investono in obbligazioni convertibili.

Il comparto può altresì investire in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non possono superare il 30% del patrimonio netto del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

Il comparto è gestito attivamente e la composizione del suo portafoglio può differire da quella del suo parametro di riferimento.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Oddo Asset Management. Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

## **BG SELECTION ANIMA ITALY EQUITIES**

ISIN: LU0348393280

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 10 marzo 2008.

## **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti in titoli azionari emessi da società la cui sede legale o le cui principali attività sono situate in Italia e fino al 20% delle attività nette del comparto, in altri OICR investiti in titoli azionari di società la cui sede legale o le cui principali attività sono situate nei Paesi sviluppati o emergenti del mondo.

Il Comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area europea (relative per lo più a finanza, energia, beni di consumo ciclici e beni industriali) e di liquidità.

La valuta di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto si riferisce all'Euro.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dagli indici espressi in euro:

- 90% Comit Globale R Price Index
- 10% JP Morgan EMU Cash 3M

Comit Globale R Price Index: Gli indici Global sono calcolati in tempo reale sui prezzi ufficiali o di riferimento di tutte le azioni quotate nell'MTA.

Gli indici inclusi sono: Comit Globale, Comit Globale R, Comit Performance, Comit Performance R, Comit Globale (base 31/12/1972=100).

Comit Globale include tutte le azioni quotate nell'MTA ed è calcolato giornalmente durante le contrattazioni continue sulla base della media ponderata dei prezzi per le contrattazioni fino a quel momento (che diventano i prezzi ufficiali a mercato chiuso). L'indice Comit Global è rappresentativo di sette indici di settori principali: Banca, Finanza, Assicurazioni, Telecomunicazioni e servizi, Real Estate, Industria, Trasporti e tempo libero.

Inoltre, l'indice del settore industriale è a sua volta composto di 10 ulteriori sub-settori: food&retail, pubblicità e giornali, chimico e petrolifero, elettrico ed elettronico, farmaceutico e biomedico, cementi, costruzioni e infrastrutture, metallo, ferro, tessile, abbigliamento e accessori, auto e copertoni.

Comit Globale R (base 31/12/1972=100) include tutte le azioni quotate sull'MTA ad eccezione di quelle Novo Mecato (NM) ed è calcolato usando come riferimento i prezzi (la media pesata dei prezzi dell'ultimo 10% delle contrattazioni) calcolati a chiusura della sessione di negoziazione. È diviso esattamente negli stessi settori degli indici Comit Globale (ma non in sub-settori): Banca, Finanza, Assicurazioni, Telecomunicazioni e servizi, Real Estate, Industria, Trasporti e Tempo Libero.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area Euro a scadenza fissa (3 mesi).

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%.

Il comparto può investire fino al 40% delle sue attività in OICR gestiti dal Gestore agli Investimenti (Anima SGR S.p.A.) o dalle sue collegate. Il comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo. Il comparto può inoltre investire in Strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.



Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al presente contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana oppure, nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo o di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi, a quelle del primo giorno utile precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Anima Sgr S.p.A.  
Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

## **BG SELECTION MORGAN STANLEY NORTH AMERICA EQUITIES**

ISIN: LU0348391078

Il comparto, denominato in Euro, è di tipo azionario ed è operativo dal 10 marzo 2008.

### **Composizione e stile gestionale del comparto**

Il comparto investe essenzialmente in OICR investiti per lo più in titoli azionari di società con sede legale in Canada, Messico o Stati Uniti o che generano la maggior parte dei propri profitti in tali paesi.

Il comparto è prevalentemente destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, mirando a conseguire un aumento di valore nel lungo termine sovraperformando il suo parametro di riferimento.

Pertanto, è consigliabile un investimento di durata minima di 10 anni al fine di effettuare un'operazione coerente con la politica gestionale del comparto.

Il comparto, ivi inclusi gli OICR in cui lo stesso investe, si compone principalmente di azioni dell'area Nord America (relative per lo più a tecnologia, beni di consumo ciclici, finanza, salute, e beni difensivi) e di liquidità. Le valute di denominazione dei principali strumenti finanziari che costituiscono il comparto sono l'Euro e il Dollaro Americano.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del comparto rispetto ad un parametro oggettivo di riferimento (*benchmark*) identificato dai seguenti indici espressi in Euro:

- 90% Standard and Poor's 500 Price Index
- 10% JP Morgan EMU Cash 3M

Lo Standard and Poor's 500 Price Index è stato ampiamente considerato come il miglior metro di misura per il mercato dell'equity ad elevata capitalizzazione degli US da quando fu per la prima volta pubblicizzato nel 1957. L'indice ha un *benchmark* di più di \$ 5.58 trillion con un asset approssimativamente compreso

in \$ 1,31 trillion del suo totale. L'indice include 500 compagnie leader dei settori principali dell'economia U.S. e comprende circa il 75% dell'equity statunitense.

L'indice JPM EMU Cash 3 mesi è rappresentativo dell'andamento del mercato monetario nell'area Euro a scadenza fissa (3 mesi).

### **Limiti**

Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del Gruppo varia dallo 0% al 100%.

Gli investimenti in OICR possono rappresentare fino al 100% delle attività del comparto, tuttavia l'incidenza massima consentita per ogni OICR non deve essere superiore al 20%.

Il comparto può investire fino al 40% del proprio patrimonio in OICR correlati o consigliati dal Gestore agli Investimenti (Morgan Stanley Investment Management limited ) o dalle sue collegate. Il Comparto può investire in fondi di hedge fino al 10% a condizione che tali fondi siano regolati e soggetti a monitoraggio continuo.

Il comparto può inoltre investire in Strumenti del mercato monetario denominati in euro. Tali investimenti non saranno superiori al 30% delle attività del comparto.

Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati utilizzati in modo prevalente per la copertura del rischio, per una gestione efficiente del portafoglio e dei cash flow.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

Il comparto non è a distribuzione dei proventi.

Il valore della quota dell'OICR è calcolata giornalmente; tuttavia ai fini delle valorizzazioni attinenti al contratto si farà esclusivamente riferimento a quelle del venerdì di ogni settimana ovvero, qualora festivo, a quelle del primo giorno lavorativo precedente.

La gestione patrimoniale degli attivi è delegata a Morgan Stanley Investment Management limited.

Il comparto è annualmente certificato da Ernst & Young.

\*\*\*

Gli OICR sono attualmente scelti tra quelli istituiti da BG Selection Sicav, che è una Società di Investimento a Capitale Variabile, costituita da più comparti di investimento. Oggetto esclusivo di BG Selection Sicav è l'investimento collettivo in valori mobiliari o in altre attività finanziarie e liquide, ai sensi della Direttiva 2009/65/CE che ha sostituito la direttiva 85/611/CEE.

Ciascun comparto di BG Sicav è considerato alla stregua di un OICR separato e caratterizzato da una specifica politica di investimento.

La società di gestione degli OICR è GENERALI FUND MANAGEMENT S.A., facente parte del gruppo Generali, con sede legale in Lussemburgo, al seguente indirizzo:

5, Allée Scheffer - L-2520 Lussemburgo

## ■ D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

### **10 - Costi**

#### **10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **10.1.1. Costi gravanti sul premio**

Ad ogni premio versato viene applicato un costo (caricamento), espresso in valore percentuale, definito in funzione della Classe di versamenti futuri (importo totale dei premi futuri previsti) scelta al momento della sottoscrizione e del Cumulo dei premi versati fino a quel momento, secondo la seguente tabella:

Cumulo dei premi versati	Versamenti futuri previsti			
	Fino a 1 milione <b>Classe 1</b>	Da 1 milione a 2 milioni <b>Classe 2</b>	Da 2 milioni a 3,5 milioni <b>Classe 3</b>	Oltre 3,5 milioni <b>Classe 4</b>
Fino a € 50 esclusi	3,00%	2,00%	1,50%	0,00%
Da € 50 a € 100 esclusi	2,50%	1,75%	1,25%	0,00%
Da € 100 a € 250 esclusi	2,00%	1,35%	1,00%	0,00%
Da € 250 in poi	1,70%	1,00%	0,75%	0,00%

NB: I dati relativi agli importi dei premi sono espressi in migliaia di Euro.

• **Costo maggiorazione capitale in caso di morte:** 0,10% del premio investito.

##### **10.1.2. Costi per riscatto, switch automatico e modifica della durata dell'investimento in quote**

###### Riscatto

**Investimento in quote:** il controvalore delle “quote assicurate”, determinato in base alle tempistiche descritte al Punto 5 della presente Nota Informativa, viene moltiplicato per le percentuali riportate nella tabella presente nell’Allegato 3 delle Condizioni di Assicurazione.

La percentuale viene individuata in corrispondenza dell’incrocio tra la parte intera del “Rapporto A/B” e il “Numero programmato di annualità di premio unico ricorrente”, dove:

- A. è la somma dei premi versati, comprensiva di eventuali versamenti aggiuntivi (riproporzionata in presenza di riscatti parziali);
- B. è il premio unico ricorrente di prima annualità.

Ai riscatti parziali si applicano le stesse percentuali di riduzione previste per il riscatto.

**Investimento in gestione separata:** non sono previsti costi.

###### Switch automatico

Non sono previsti costi.

###### Modifica della durata dell'investimento in quote

Dal controvalore delle quote oggetto di trasferimento la Società trattiene Euro 50,00.

## **10.2. Costi gravanti sui Fondi Interni**

### Remunerazione dell'impresa di assicurazione

Commissione di gestione	<ul style="list-style-type: none"><li>• 2,00% su base annua per le parti del Fondo investite in strumenti finanziari diversi dagli OICR collegati.</li><li>• Per le parti investite in quote di OICR "collegati", la Società applica esclusivamente le commissioni per il servizio di <i>asset allocation</i> e per l'amministrazione del contratto pari al 1,75% escludendo pertanto le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR "collegati".</li></ul> <p><u>Periodicità di prelevamento:</u> settimanale.</p>
Commissione di <i>overperformance</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Massimo del 25% della differenza tra la variazione percentuale del valore della quota e la variazione percentuale dell'indice di riferimento dell'OICR.</li></ul>

### Altri costi

- commissione, indirettamente gravante sui fondi, di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo dell'1,90%
- eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione dei Fondi Interni;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità dei Fondi Interni;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota dei Fondi Interni;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Si precisa che gli oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività dei Fondi non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) - Sezione F della presente Nota Informativa - per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

## **10.3. Costi gravanti sugli OICR esterni**

### Remunerazione dell'impresa di assicurazione

Commissione di gestione	<ul style="list-style-type: none"><li>• 2,00% su base annua per i servizi di amministrazione e gestione del contratto.</li></ul> <p><u>Periodicità di prelevamento:</u> trimestrale ed in caso di riscatto e decesso dell'Assicurato.</p>
-------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

L'addebito delle commissioni di gestione applicate dall'Impresa può avvenire solo mediante riduzione del numero di quote attribuite al contratto.

### Costi gravanti sull'OICR esterno

- Commissione di gestione del
  - 2,50% annuo nei casi in cui la Società di Gestione è GENERALI FUND MANAGEMENT S.A.;
  - 2,70% annuo in tutti gli altri casi.

Periodicità di prelevamento: trimestrale in via posticipata.

- Costi sugli eventuali OICR presenti nei comparti: massimo 1,5%.  
Periodicità di prelevamento: stabilita dai singoli prospetti degli OICR nei quali il comparto investe.
- Commissione di performance: la Società di Gestione riceverà una commissione di performance pari allo 0,007% del Valore Netto di Inventario del Comparto per ogni variazione percentuale del rendimento ottenuto dal Comparto. Con il termine “Rendimento” s’intende l’aumento, su base percentuale annua, del Valore Netto d’Inventario per Azione calcolato (dopo aver dedotto tutte le passività e prima della deduzione di qualsiasi commissione di performance) l’ultimo giorno lavorativo di ogni mese, rispetto al Valore Netto d’Inventario per Azione dell’ultimo giorno lavorativo del mese corrispondente del trimestre precedente (fatta eccezione per il lancio di un nuovo Comparto, per il quale il Valore Netto d’Inventario per Azione dell’ultimo giorno lavorativo di ogni mese sarà comparato con il prezzo iniziale per Azione al lancio del Comparto di riferimento finché non sarà possibile compararlo con il Valore Netto d’Inventario per Azione dell’ultimo giorno lavorativo del mese corrispondente del trimestre precedente). L’eventuale commissione di performance è pagabile su base mensile.
- Attività amministrative effettuate dalla Società di Gestione: commissione pari allo 0,18% all’anno delle attività nette medie di ogni Comparto, pagabile trimestralmente in via posticipata.

#### Altri costi

- oneri inerenti alla acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo dovute alla banca depositaria;
- spese di pubblicazione del valore della quota;
- spese sostenute per l’attività svolta dalla società di revisione.

Gli oneri inerenti alla acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) - Sezione F della presente Nota Informativa - per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

#### **10.4 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili**

<b>Gestione separata “Ri.Alto”</b>	
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%.	
* * *	
<b>Quota parte percepita dall’intermediario con riferimento all’intero flusso commissionale relativo al prodotto</b>	
	66,92%

## **11. Sconti**

**Avvertenza:** in occasione di specifiche iniziative commerciali limitate nel tempo, l'Impresa o l'Intermediario possono applicare sconti di premio.

## **12. Regime fiscale**

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

### Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

### Riscatto

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, corrisposte a seguito di richiesta di riscatto da parte del Contraente,

- in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva, determinata in base a quanto previsto dalla normativa in vigore al momento della richiesta,
- in forma di rendita vitalizia, sono soggette ad imposta sostitutiva, determinata in base a quanto previsto dalla normativa in vigore al momento della richiesta. A fronte della conversione del capitale maturato in rendita vitalizia, prima della conversione si applica l'imposta sostitutiva di cui al precedente punto.

### Imposta di bollo sulle comunicazioni (estratti conto) relative ai prodotti finanziari

La parte investita in quote è soggetta all'applicazione di un'imposta di bollo determinata in base a quanto previsto dalla normativa vigente. Tale imposta diventa esigibile solamente al termine del rapporto contrattuale (ad esempio in caso di rimborso oppure riscatto totale).

## **■ E. Altre informazioni sul contratto**

### **13. Modalità di perfezionamento del contratto**

Si rinvia all'art. 14 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

### **14. Lettera di conferma di investimento del premio**

La Società provvede a comunicare al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote:

- relativamente al premio (o rata) di sottoscrizione, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno/OICR ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso il Documento di Polizza;
- relativamente ai premi (o rate) successivi, l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno/OICR ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso una lettera di conferma. La Società potrà trasmettere tale lettera di conferma eventualmente anche in forma cumulativa per i premi pagati in un semestre;

- relativamente ad ogni versamento aggiuntivo, l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, l'ammontare di euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno/OICR ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso un'Appendice da allegare al Documento di Polizza.

### **15. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi**

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

**AVVERTENZA:** la risoluzione produce degli effetti negativi per i cui aspetti di dettaglio si rinvia all'art. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

### **16. Riscatto e riduzione**

Il contratto riconosce un valore di riduzione.

Il contratto riconosce un valore di riscatto (totale o parziale) qualora siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto stesso presente nel Documento di Polizza e sia stata versata almeno una annualità di premio.

Per le modalità di determinazione dei valori di riduzione e di riscatto si rinvia agli artt. 12 e 13 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente ha la facoltà di procedere alla riattivazione del contratto; si rinvia all'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione per modalità e termini.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

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

Genertellife - Servizio Clienti  
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV);  
Telefono: 041 5939611  
Fax: 041 5939720  
E-mail: bgvita@bgvita.it

Per la parte di prestazioni espressa in Euro (collegata alla gestione Speciale Ri.Alto), si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione G per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto, precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

### **17. Operazioni di switch**

#### Switch automatico

Alla scadenza del periodo di investimento in quote, il controvalore in Euro delle "quote assicurate", dato dalla somma dei controvalori in Euro delle singole prestazioni (Fondo Interno ed OICR) espresse in quote, viene automaticamente investito nella gestione separata; ogni controvalore è pari al prodotto tra il numero delle quote assicurate ed il valore unitario della quota nel giorno di valorizzazione che è fissato al 31 dicembre dell'anno di scadenza del Fondo Interno.

L'operazione non comporta costi.

### Modifica della durata dell'investimento in quote

Trascorsi 6 mesi dalla decorrenza del contratto (indicata nel Documento di Polizza), è possibile richiedere, 2 volte l'anno, l'anticipazione o la proroga della durata dell'investimento in quote, a patto che la durata residua sia compresa tra 5 e 25 anni e sia compatibile con l'esistenza di un Fondo Interno ("di destinazione") di pari durata.

Se la richiesta perviene alla Società entro il 15 giugno, la data di effetto della variazione è posta al 15 luglio dello stesso anno; se la richiesta perviene entro il 15 dicembre, la data di effetto della variazione è posta al 15 gennaio dell'anno successivo.

L'esercizio da parte del Contraente della presente operazione contrattuale comporta la determinazione, da parte dell'impresa, di una nuova allocazione delle prestazioni attraverso la loro ripartizione tra il Fondo Interno "di destinazione" e gli OICR in funzione della nuova durata indicata dal Contraente. Pertanto la Società provvederà al:

- trasferimento (*switch*) del controvalore delle "quote assicurate" del Fondo Interno nel Fondo Interno "di destinazione" ed eventualmente in uno o più OICR, ed al
- trasferimento (*switch*) eventuale del controvalore totale/parziale delle "quote assicurate" di uno o più OICR nel Fondo Interno "di destinazione".

L'operazione di variazione comporta quindi:

1. la determinazione del controvalore delle "quote assicurate", pari al prodotto tra il numero delle "quote assicurate" stesse e il valore unitario della quota nel giorno di riferimento determinato il venerdì coincidente o immediatamente successivo alla data di effetto della variazione;
2. il trasferimento del controvalore di cui sopra, alla data di effetto della variazione, nel Fondo Interno "di destinazione", avente scadenza al 31 dicembre dell'anno in cui termina il nuovo periodo di investimento in quote, e negli OICR;
3. la conversione dell'importo di cui al Punto precedente in "quote assicurate" del Fondo Interno "di destinazione" e degli OICR, in base al valore unitario della quota di ciascun fondo (Interno/OICR); tale conversione avverrà il venerdì successivo rispetto a quello del Punto 1.

Dal controvalore delle quote oggetto di trasferimento la Società applica dei costi definiti al paragrafo 10.1.2.

È previsto l'invio di una lettera con la quale vengono fornite informazioni in merito al numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite nonché ai rispettivi valori unitari del giorno di riferimento.

Sia in caso di anticipo che di proroga della durata dell'investimento in quote, l'importo complessivo dei premi unici ricorrenti ("valore del piano programmato dei versamenti"), riportato nel Documento di Polizza, rimane invariato. Pertanto se alla scadenza del Fondo Interno "di destinazione" risulterà versato un importo com-



plussivo inferiore al valore del “piano programmato dei versamenti”, il controvalore delle “quote assicurate”, in caso di sopravvivenza dell’Assicurato, sarà determinato con le modalità previste dall’art. 13 delle Condizioni di Assicurazione (clausola di riduzione).

### **18. Revoca della Proposta**

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

Per la revoca della proposta deve essere inviata all’impresa una lettera raccomandata con l’indicazione di tale volontà. Tale raccomandata va indirizzata a:

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

Nella comunicazione vanno inoltre indicati 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 dall’Impresa cessano dal ricevimento della comunicazione da parte dell’Impresa stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca l’Impresa rimborsa al Contraente gli importi eventualmente già corrisposti.

### **19. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Per il recesso dal contratto deve essere inviata all’Impresa una lettera raccomandata con l’indicazione di tale volontà. Tale comunicazione deve essere 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 dall’Impresa cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte dell’Impresa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente un valore pari al controvalore delle quote assicurate al giorno di riferimento (Punto 5).

Per il calcolo del valore rimborsabile in caso di recesso, la Società tiene conto dell’andamento del valore delle quote attribuite; si precisa che al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle

stesse, maggiorato di tutti i costi applicati sul premio ed al netto del premio per il rischio corso.

## **20. 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 pagamenti, dovuti dall'Impresa a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto, vengono effettuati entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione da allegare alla relativa richiesta.

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 il diritto si fonda (art. 2952 c.c.); 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.

## **21. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

## **22. Lingua in cui è redatto il contratto**

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

## **23. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono contenere il nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'Impresa, dell'intermediario o del perito di cui ci si lamenta dell'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

In Genertel*life*, 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

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

- Fax

Genertel*life* S.p.A. - Ufficio reclami/Funzione quality  
Fax: 041 5939797

- e-mail

Genertel*life* S.p.A. - Ufficio reclami/Funzione quality  
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>).

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### **24. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente**

L'Impresa si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione dei Fondi Interni/OICR e della Gestione Separata. I rendiconti dei Fondi Interni e della Gestione Separata sono disponibili anche sul sito della Compagnia.

I regolamenti degli OICR nonché i rendiconti, i prospetti e i KIID sono reperibili sul sito di Generali Fund Management S.A.: [www.generali-fm.lu](http://www.generali-fm.lu).

#### **25. Informativa in corso di contratto**

Genertellife S.p.A. si impegna a comunicare al Contraente, alla prima occasione utile, le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento dei Fondi Interni/OICR e della gestione separata intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

L'Impresa si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F e alla Sezione 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, valore della prestazione in Euro, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- d) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale

- nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento oppure indicazione dell'ammontare del capitale rivalutato per le prestazioni espresse in Euro;
  - f) misura della rivalutazione delle prestazioni espresse in Euro.

La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

## **26. Conflitto di interessi**

Sia la gestione degli attivi della gestione separata Ri.Alto, sia l'istituzione dei Fondi Interni e delle SICAV dei comparti cui sono collegate le prestazioni espresse in quote e la loro gestione sono attualmente affidate a società specializzate appartenenti al Gruppo Generali. Pertanto, i prodotti offerti da Genertellife sono caratterizzati dalla gestione degli attivi effettuata all'interno del Gruppo.

Ciò premesso, si evidenzia in ogni caso che:

- Generali Investments Europe S.p.A., Società di gestione del risparmio, controllata da Assicurazioni Generali S.p.A., cui è stata esternalizzata la gestione degli attivi della gestione separata Ri.Alto, ha adottato una politica di gestione dei conflitti di interesse nell'ottica di perseguire gli interessi di coloro che beneficiano dei risultati della gestione di detti attivi.
- il Regolamento della Gestione Separata, cui si rinvia, contiene specifiche previsioni in ordine agli attivi emessi da controparti in potenziale conflitto d'interesse in cui gli attivi della gestione separata possono essere investiti,
- le scelte di gestione operate da Generali Fund Management SA sono assistite da uno o più gestori terzi, scelti sulla base della loro specializzazione sui mercati e sugli attivi di riferimento.

### Retrocessione di commissioni

La Società non ha stipulato con i soggetti gestori di Gruppo, o con altri soggetti, accordi di retrocessione di commissioni.

La Società si impegna a riconoscere comunque ai contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi conseguiti a seguito di futuri accordi stipulati con soggetti terzi. In tale eventualità, prima della stipula dei contratti, ai contraenti verranno fornite informazioni specifiche, complete e corrette in merito agli eventuali benefici retrocessi agli assicurati.

### Negoziazione di titoli effettuata con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti d'affari rilevanti

Le operazioni di compravendita possono essere effettuate anche con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti di affari rilevanti. Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti

a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, tutte le operazioni saranno eseguite alle migliori condizioni di mercato.

In ogni caso la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti.

## ■ F. Dati storici sui Fondi interni/OICR

Non è possibile rappresentare alcun dato storico dei Fondi Interni “GT BOND 2023”, “GT BOND 2028”, “GT BOND 2033” e “GT BOND 2038” e degli OICR “BG Selection Sicav - ODDO Expertise Europe” e “BG Selection Sicav - AllianceBernstein Equity3D” in quanto tali fondi sono di nuova costituzione.

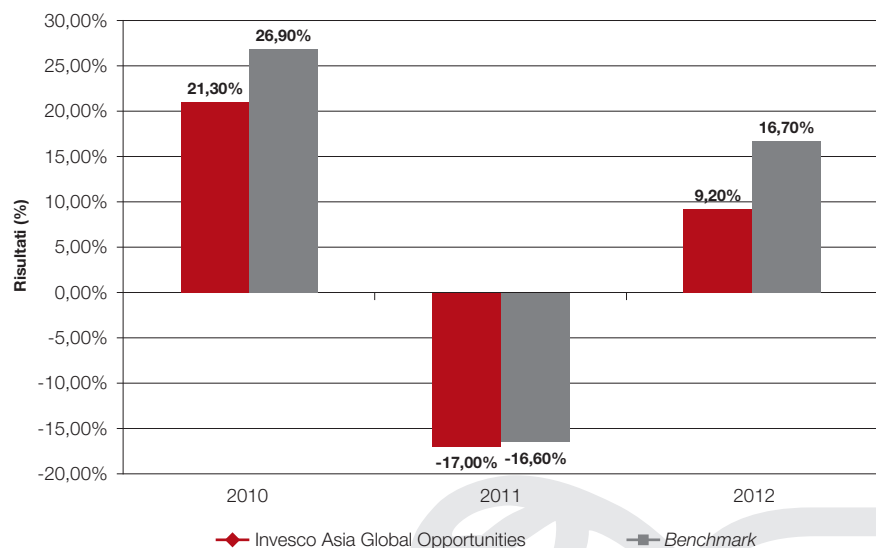
Non è possibile rappresentare alcun dato storico degli OICR “BG Selection Sicav - HSBC Emerging Market Solution”, “BG Selection Sicav - VONTOBEL Pacific Equities”, “BG Selection Sicav – DWS Emerging Markets Concept” e “BG Selection Sicav - AMUNDI Global Volatility Equalizer” in quanto negli anni 2012/2013 tali OICR hanno avuto significative modifiche della politica di investimento.

Vengono invece rappresentati di seguito i dati storici relativi agli altri OICR; tali dati sono confrontati, ove previsto, con quelli di un parametro di riferimento, denominato “*benchmark*”.

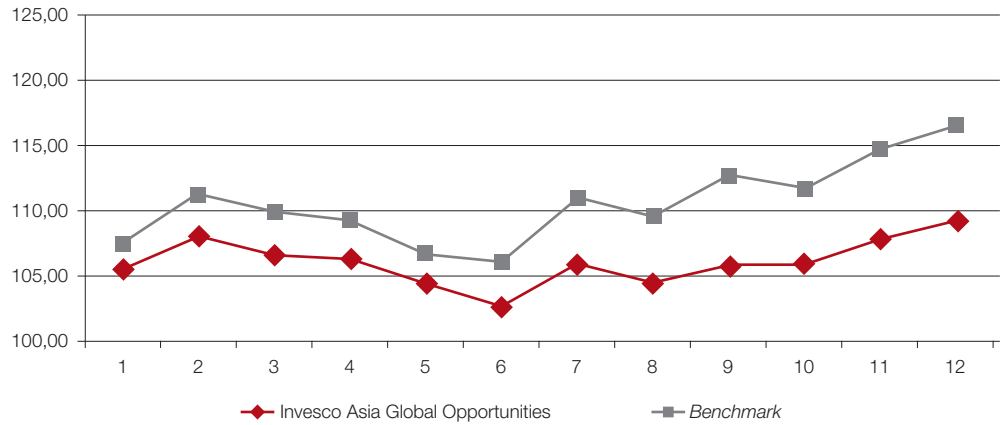
### 27. Dati storici di rendimento

#### **BG Selection Sicav - INVESCO Asia Global Opportunities**

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR e del *benchmark*.



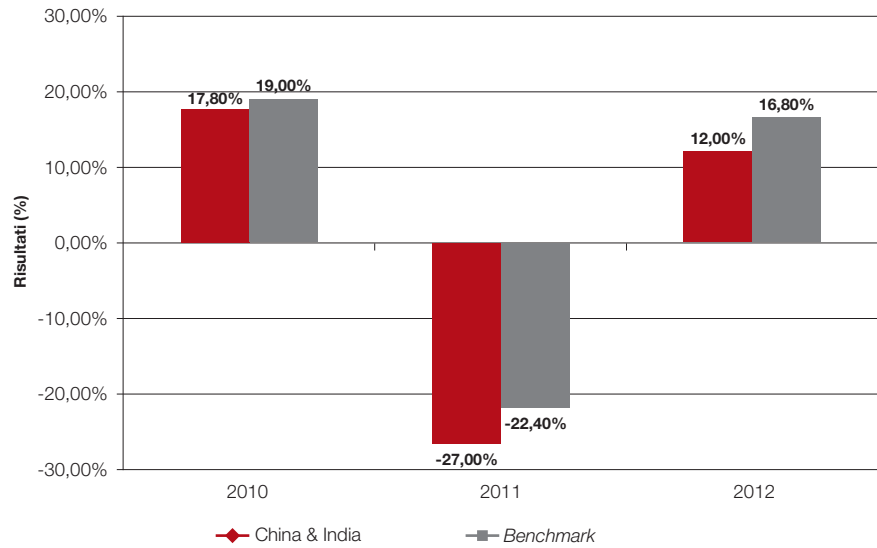
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare:



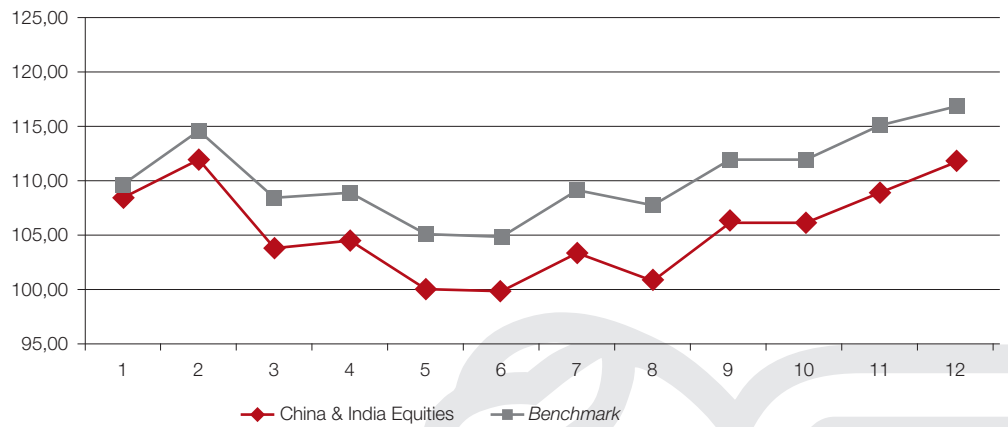
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

### BG Selection Sicav - China & India

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR e del benchmark.



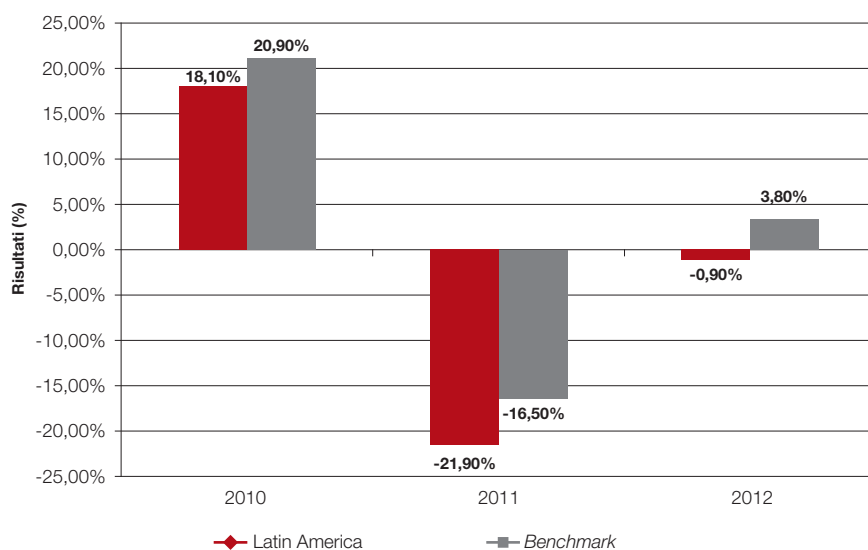
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR e del benchmark nel corso dell'ultimo anno solare:



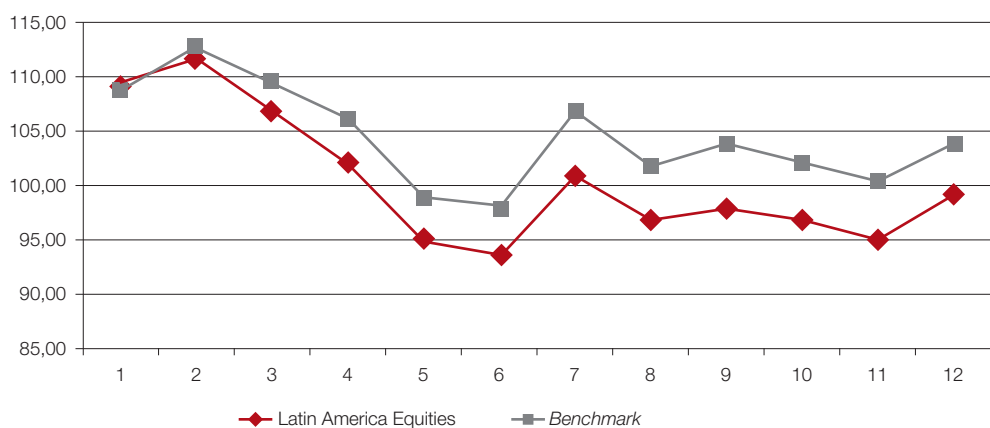
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

## BG Selection Sicav - Latin America

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR e del *benchmark*.



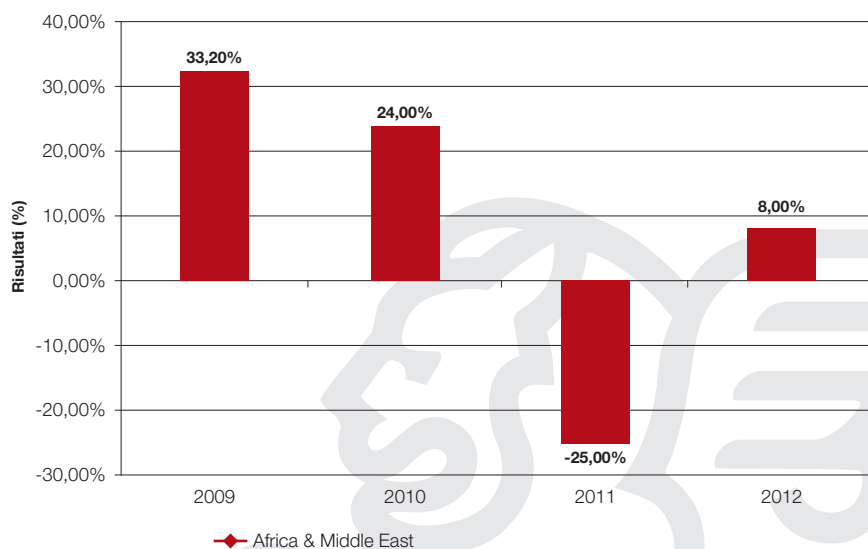
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare:



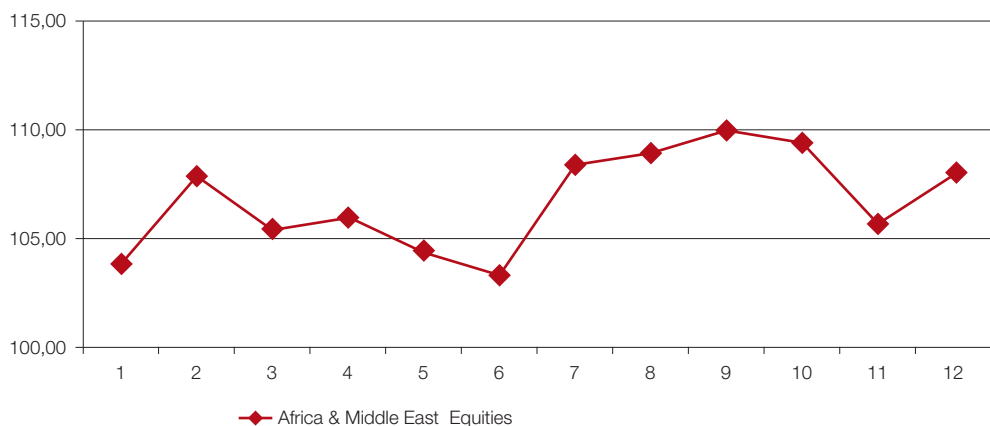
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

## BG Selection Sicav - Africa & Middle East

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR.



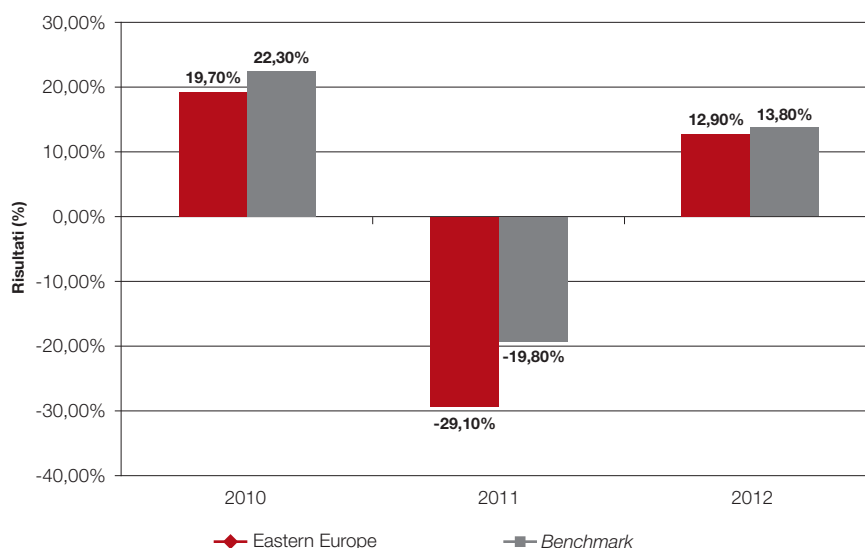
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR nel corso dell'ultimo anno solare:



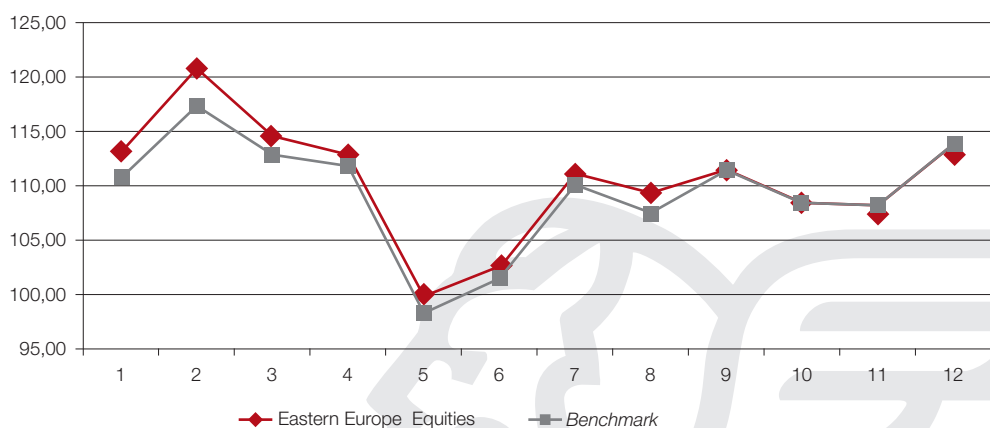
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

### BG Selection Sicav - Eastern Europe

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR e del *benchmark*.



Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare:

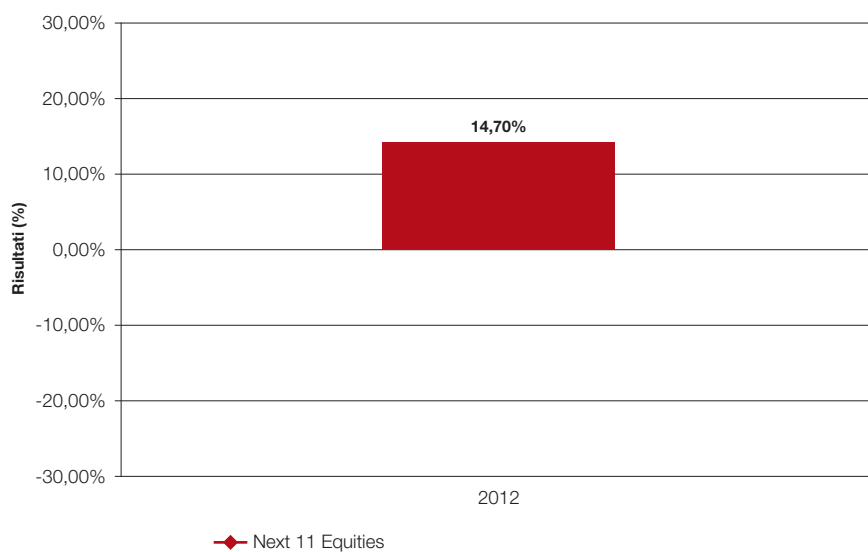


**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

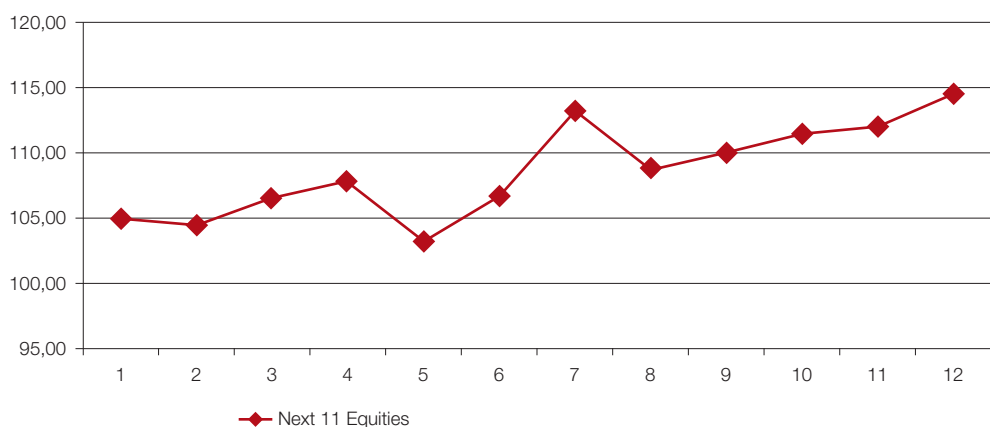


### BG Selection Sicav - Next 11 Equities

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR.



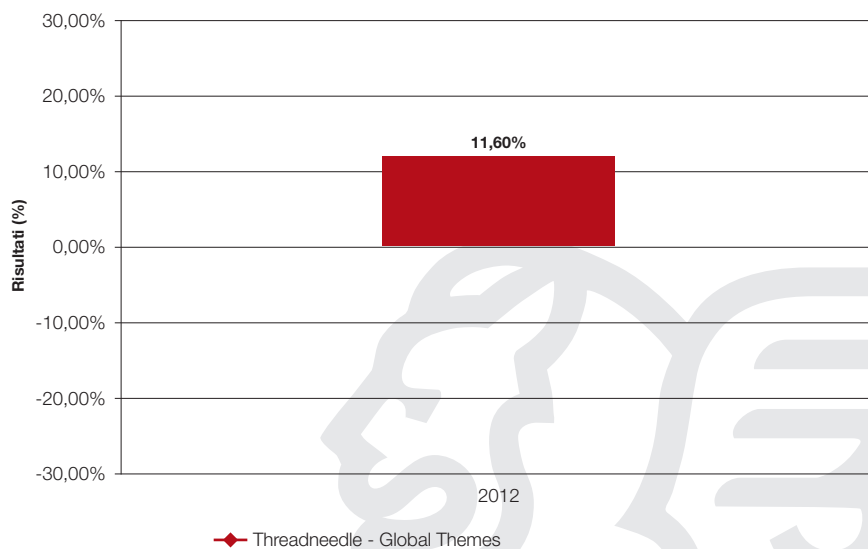
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR nel corso dell'ultimo anno solare:



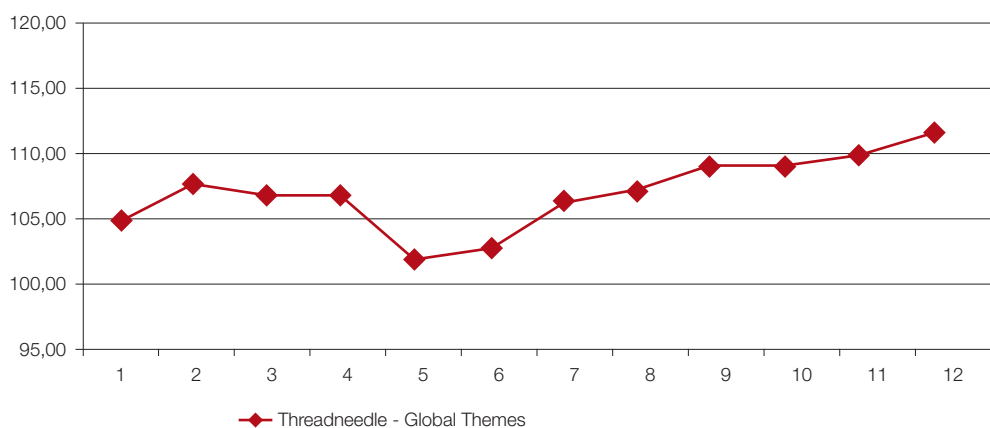
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

### BG Selection Sicav - Threadneedle Global Themes

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR.



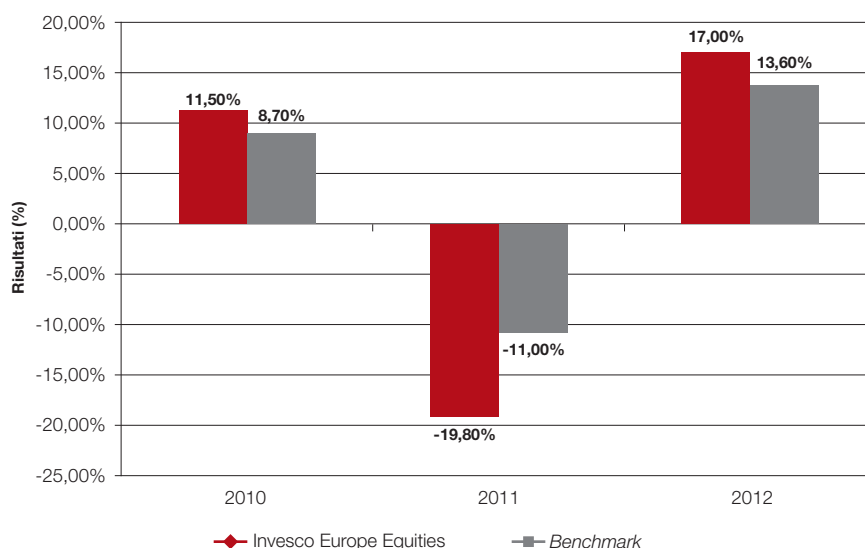
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR nel corso dell'ultimo anno solare:



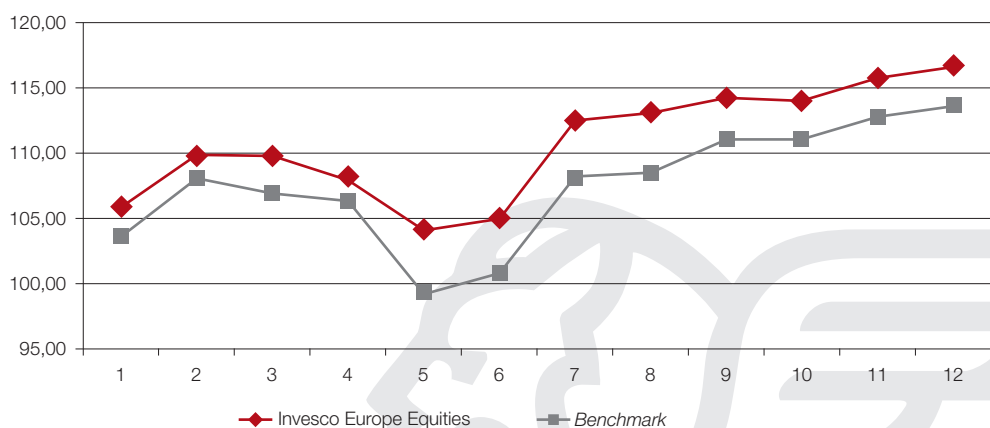
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

### BG Selection Sicav - INVESCO Europe Equities

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR e del *benchmark*.



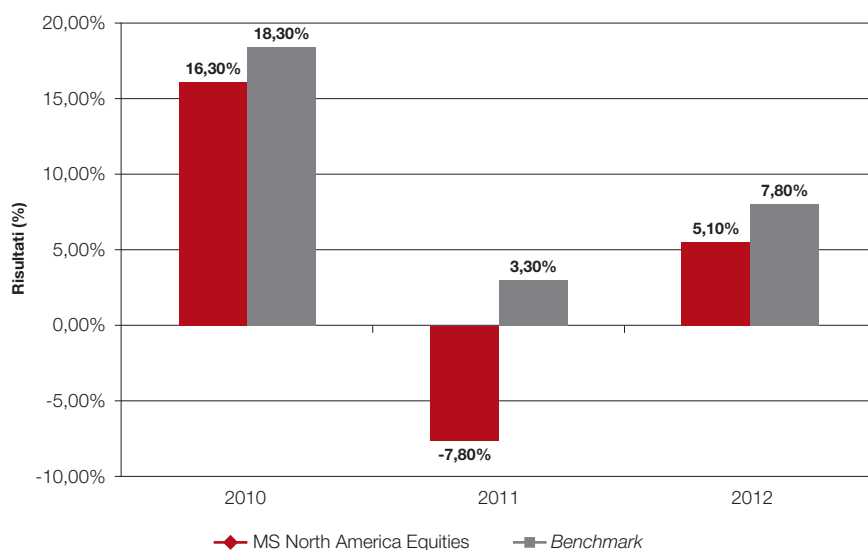
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare:



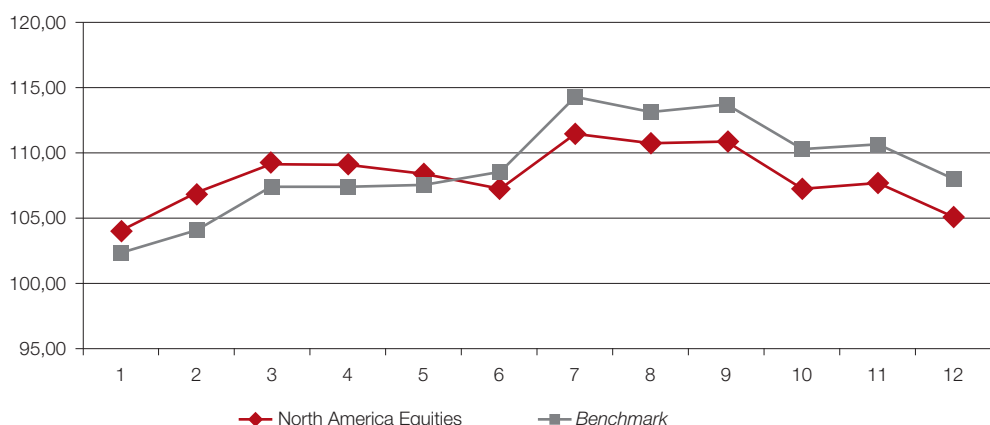
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

### BG Selection Sicav - MS North America Equities

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR e del *benchmark*.



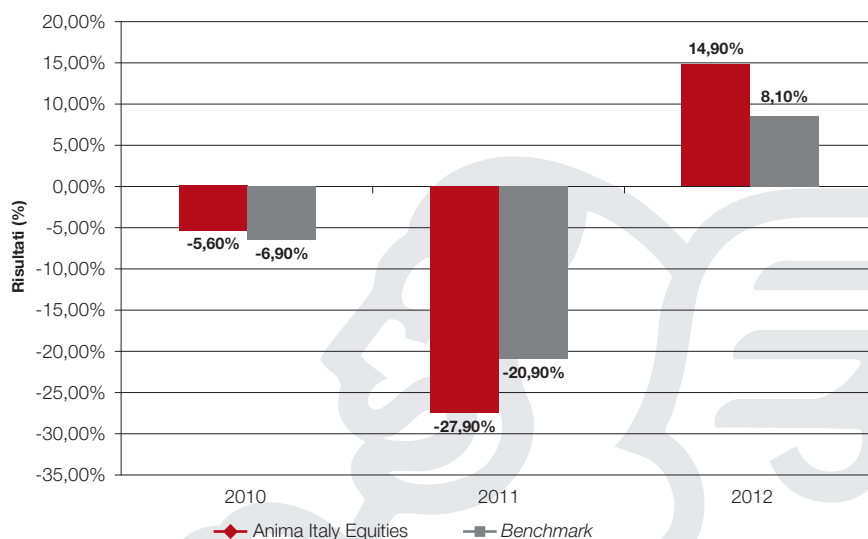
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare:



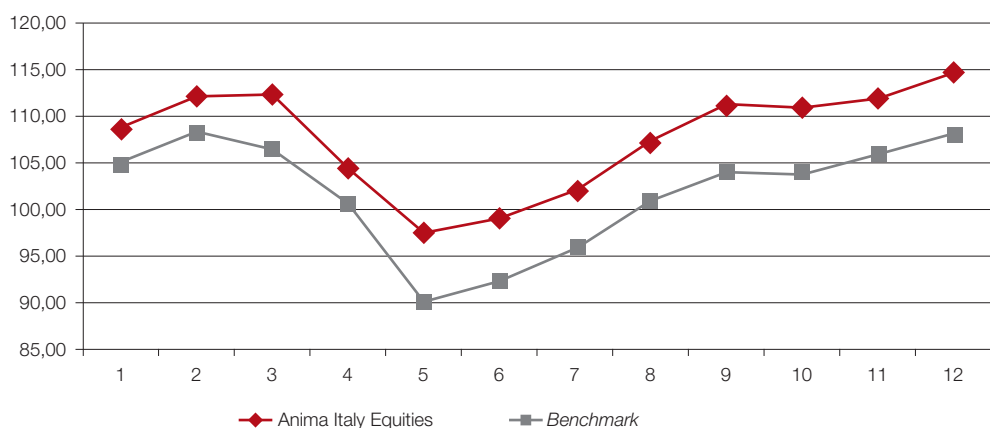
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

### BG Selection Sicav - ANIMA Italy Equities

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR e del *benchmark*.



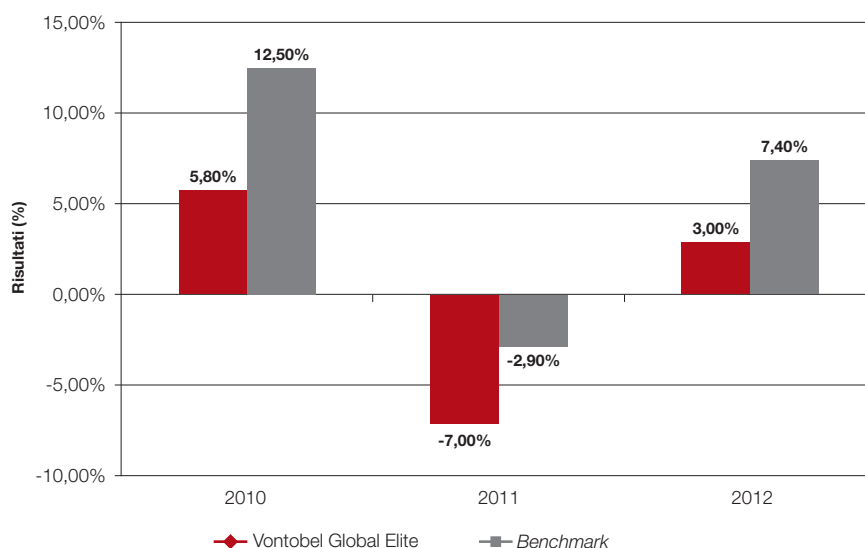
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare:



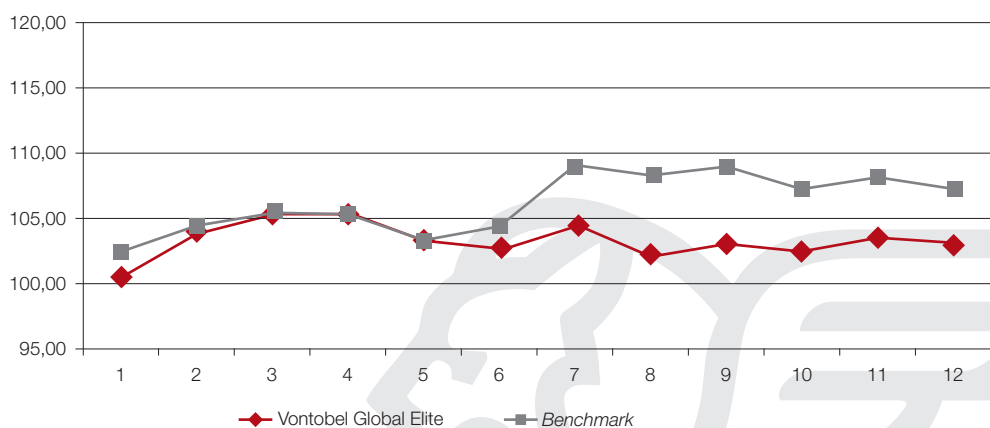
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

### BG Selection Sicav - VONTOBEL Global Elite

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR e del *benchmark*.



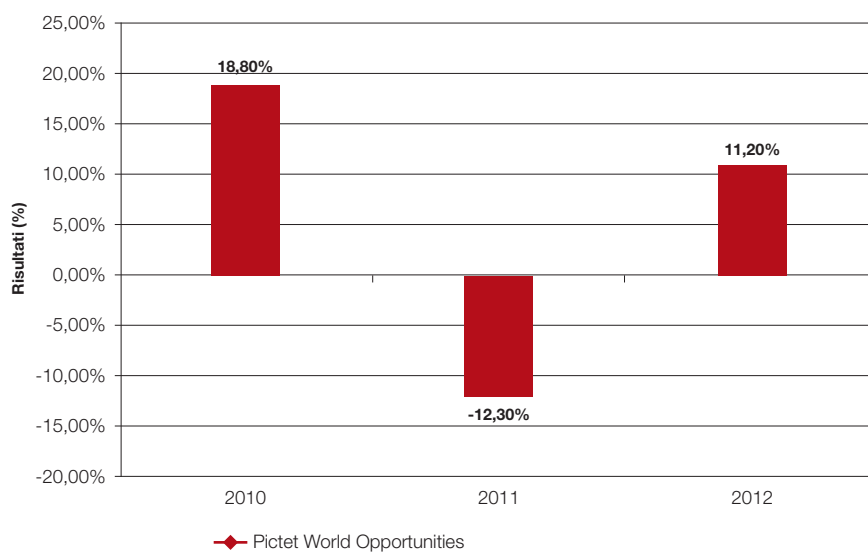
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare:



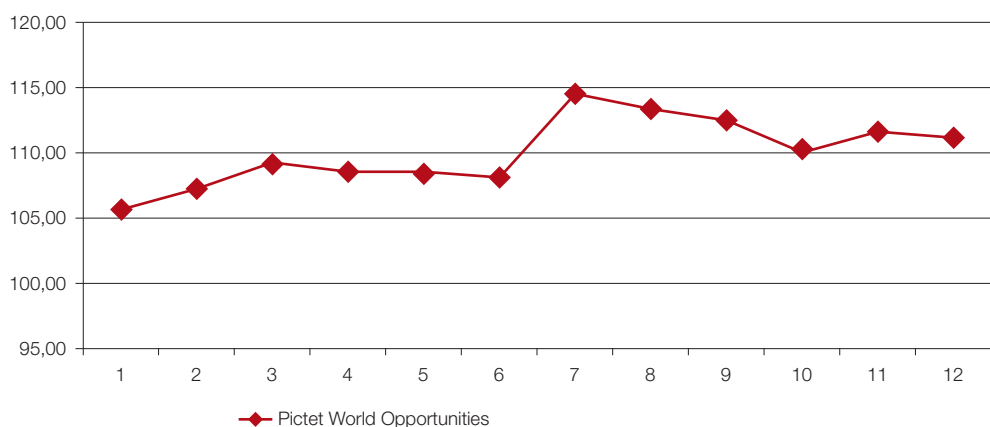
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

## BG Selection Sicav - PICTET World Opportunities

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR.



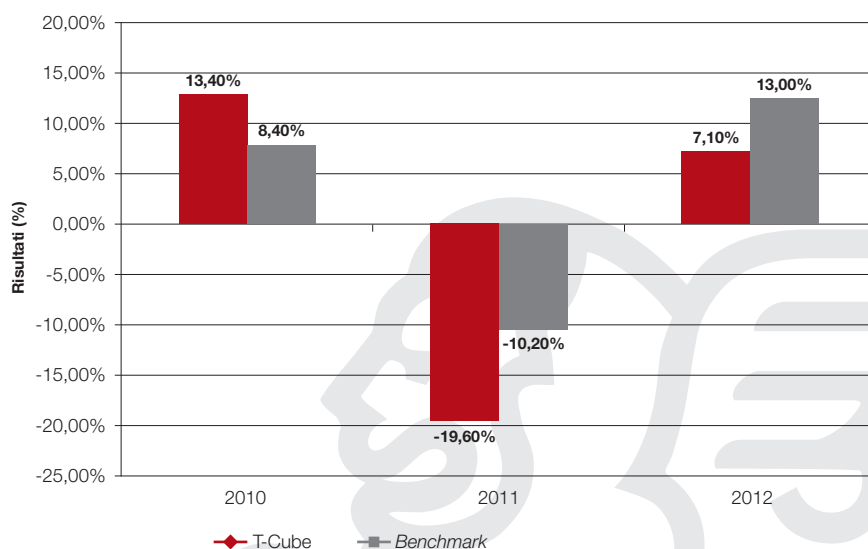
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR nel corso dell'ultimo anno solare:



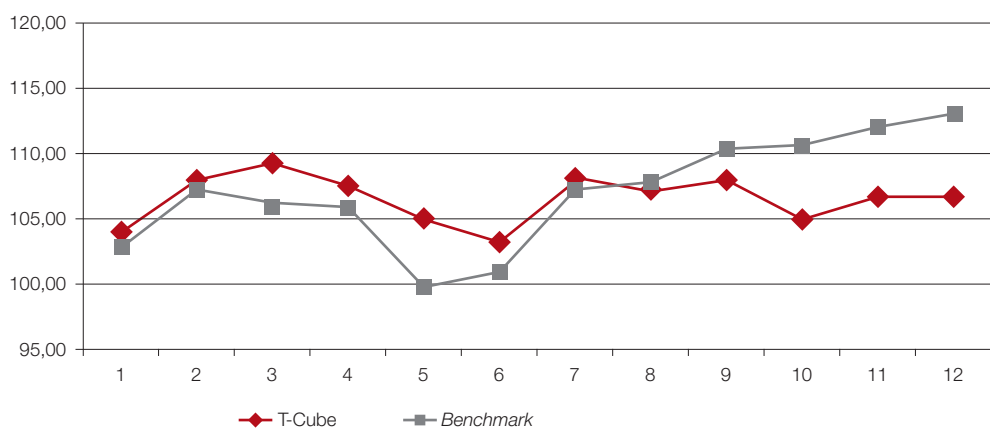
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

## BG Selection Sicav - T Cube

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR e del benchmark.



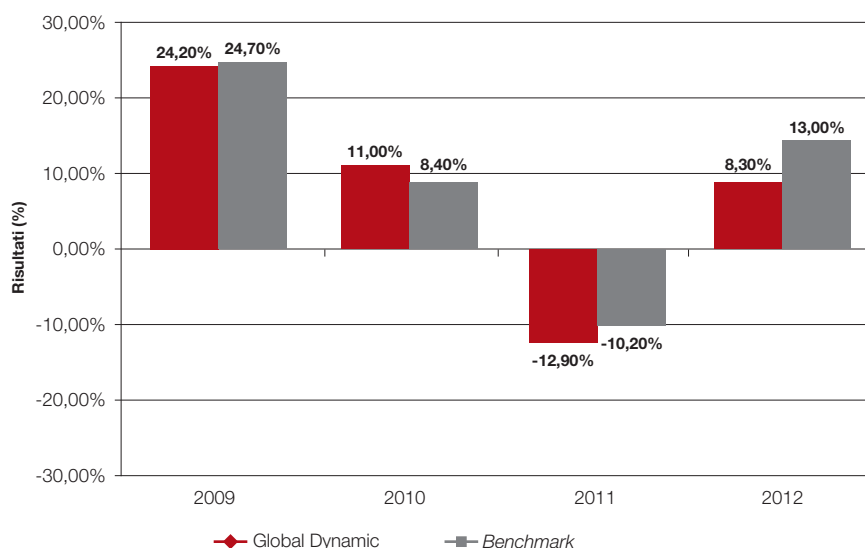
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare:



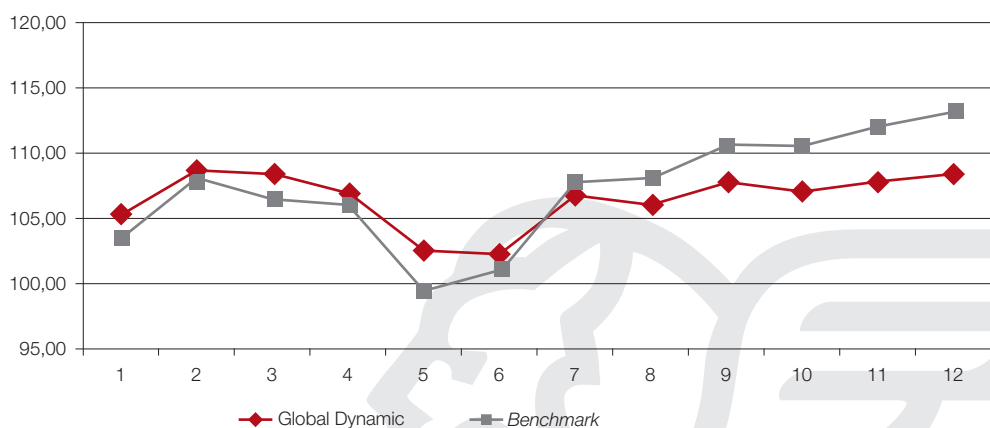
**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

### BG Selection Sicav - Global Dynamic

Si illustra di seguito, per il periodo disponibile, il rendimento annuo del OICR e del *benchmark*.



Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del OICR e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare:



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

## 28. Dati storici di rischio

Si riporta, per l'ultimo anno, il confronto tra la volatilità dichiarata *ex ante* e quella rilevata *ex post* secondo le indicazioni di cui alle sezioni di confronto dell'allegato II al rendiconto annuale del fondo interno (Circolare ISVAP n. 474/2002).

Volatilità - anno 2012		
OICR	<i>ex ante</i>	<i>ex post</i>
BG Selection Sicav - INVESCO Asia Global Opportunities	17,32%	12,89%
BG Selection Sicav - China & India	15,97%	14,91%
BG Selection Sicav - Latin America	16,91%	12,32%
BG Selection Sicav - Africa & Middle East	9,82%	7,60%
BG Selection Sicav - Eastern Europe	18,53%	15,44%
BG Selection Sicav - Next 11 Equities	n.d.	11,05%
BG Selection Sicav - Threadneedle Global Themes	n.d.	5,59%
BG Selection Sicav - INVESCO Europe Equities	14,15%	9,49%
BG Selection Sicav - MS North America Equities	13,14%	9,08%
BG Selection Sicav - ANIMA Italy Equities	18,07%	16,08%
BG Selection Sicav - VONTOBEL Global Elite	8,43%	5,93%
BG Selection Sicav - PICTET World Opportunities	16,74%	12,08%
BG Selection Sicav - T Cube	11,41%	9,08%
BG Selection Sicav - Global Dynamic	11,54%	9,05%

## 29. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi degli OICR

### BG Selection Sicav - INVESCO Asia Global Opportunities

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	5,52%	4,86%	6,70%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul OICR	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,70%	2,70%	2,70%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	1,03%	0,40%	2,23%
TER degli OICR sottostanti	1,53%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,01%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,04%	0,04%

### BG Selection Sicav - China & India

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	5,33%	4,34%	6,34%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul OICR	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,50%	2,50%	2,50%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	1,35%	0,04%	2,01%
TER degli OICR sottostanti	1,17%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,05%	0,04%	0,07%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,04%	0,04%

### BG Selection Sicav - Latin America

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	5,37%	4,59%	6,18%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,50%	2,50%	2,50%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	1,25%	0,21%	1,92%
TER degli OICR sottostanti	1,22%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,14%	0,11%	0,01%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,05%	0,03%



### BG Selection Sicav - Africa & Middle East

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	5,55%	4,34%	6,36%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,50%	2,50%	2,50%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	1,03%	0,05%	2,05%
TER degli OICR sottostanti	1,71%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,05%	0,02%	0,05%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,05%	0,04%

### BG Selection Sicav - Eastern Europe

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	6,30%	4,80%	6,47%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,50%	2,50%	2,50%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	1,60%	0,36%	2,20%
TER degli OICR sottostanti	1,68%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,26%	0,17%	0,02%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,05%	0,03%

### BG Selection Sicav - INVESCO Europe Equities

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	5,55%	4,65%	5,60%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,70%	2,50%	2,50%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	1,66%	0,35%	1,30%
TER degli OICR sottostanti	0,92%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,01%	0,03%	0,04%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,05%	0,04%

### BG Selection Sicav - MS North America Equities

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	5,14%	5,09%	6,57%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,70%	2,50%	2,50%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	1,34%	0,74%	2,27%
TER degli OICR sottostanti	0,82%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,02%	0,07%	0,04%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,06%	0,04%

### BG Selection Sicav - ANIMA Italy Equities

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	5,88%	4,89%	4,65%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,70%	2,50%	2,50%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	2,11%	0,61%	0,39%
TER degli OICR sottostanti	0,74%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,07%	0,02%	0,02%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,04%	0,02%

### BG Selection Sicav - VONTOBEL Global Elite

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	4,72%	5,03%	5,29%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,70%	2,70%	2,70%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	0,52%	0,06%	0,77%
TER degli OICR sottostanti	0,88%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,36%	0,51%	0,07%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,04%	0,03%

### BG Selection Sicav - PICTET World Opportunities

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	5,45%	4,87%	6,23%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,70%	2,70%	2,70%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	1,31%	0,41%	1,75%
TER degli OICR sottostanti	1,17%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,01%	0,01%	0,03%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,03%	0,03%

### BG Selection Sicav - T Cube

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	4,88%	4,42%	5,79%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,50%	2,50%	2,50%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	0,96%	0,07%	1,48%
TER degli OICR sottostanti	1,11%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,05%	0,08%	0,06%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,05%	0,03%

### BG Selection Sicav - Global Dynamic

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
<b>TER</b>	4,97%	4,74%	5,68%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	2,50%	2,50%	2,50%
Commissioni di eventuale <b>overperformance</b>	1,10%	0,43%	1,39%
TER degli OICR sottostanti	1,03%	1,50%	1,50%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,08%	0,03%	0,05%
Spese di amministrazione e di custodia	0,21%	0,21%	0,21%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,04%	0,06%	0,02%

\*\*\*

Relativamente alla voce di costo "TER degli OICR sottostanti", per gli anni 2011 e 2010, il dato è stato calcolato considerando esclusivamente il costo massimo applicabile della commissione di gestione (1,50%) in quanto non sono disponibili, per tale biennio, i TER degli OICR sottostanti.

### 30. Turnover di portafoglio degli OICR

Si riporta di seguito il tasso di movimentazione del portafoglio degli OICR (c.d. *turnover*) per ciascun anno solare dell'ultimo triennio:

Turnover			
OICR	2012	2011	2010
BG Selection Sicav - INVESCO Asia Global Opportunities	39%	33%	23%
BG Selection Sicav - China & India	193%	73%	147%
BG Selection Sicav - Latin America	288%	89%	63%
BG Selection Sicav - Africa & Middle East	137%	102%	3%
BG Selection Sicav - Eastern Europe	90%	329%	125%
BG Selection Sicav - INVESCO Europe Equities	111%	218%	186%
BG Selection Sicav - MS North America Equities	260%	196%	156%
BG Selection Sicav - ANIMA Italy Equities	97%	-45%	37%
BG Selection Sicav - VONTOBEL Global Elite	459%	612%	90%
BG Selection Sicav - PICTET World Opportunities	-24%	-17%	-41%
BG Selection Sicav - T Cube	262%	520%	225%
BG Selection Sicav - Global Dynamic	242%	152%	177%

Tale indicatore esprime il rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle

quote del fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Viene indicato di seguito, per ciascun anno solare dell'ultimo triennio, il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del Gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione.

<b>Peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del Gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione</b>			
<b>OICR</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
BG Selection Sicav - INVESCO Asia Global Opportunities	n.d.	n.d.	n.d.
BG Selection Sicav - China & India	18,5%	15,5%	26,1%
BG Selection Sicav - Latin America	48,6%	22,9%	4,9%
BG Selection Sicav - Africa & Middle East	41,3%	17,2%	27,8%
BG Selection Sicav - Eastern Europe	42,4%	32,0%	8,9%
BG Selection Sicav - INVESCO Europe Equities	n.d.	5,3%	8,7%
BG Selection Sicav - MS North America Equities	n.d.	31,2%	7,2%
BG Selection Sicav - ANIMA Italy Equities	n.d.	26,2%	11,1%
BG Selection Sicav - VONTOBEL Global Elite	n.d.	n.d.	n.d.
BG Selection Sicav - PICTET World Opportunities	n.d.	n.d.	n.d.
BG Selection Sicav - T Cube	25,8%	24,9%	14,9%
BG Selection Sicav - Global Dynamic	26,0%	6,0%	13,0%

## **G. Progetto Esemplificativo delle prestazioni espresse in Euro**

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

**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%.**

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

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

## Sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

### a) tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%;
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Durata: a vita intera
- Sesso dell'Assicurato: ininfluyente
- Capitale assicurato iniziale: Euro 30.000,00\*

Anni trascorsi	Premi unici ricorrenti	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1		30.000,00	30.000,00	30.000,00
2		30.000,00	30.000,00	30.000,00
3		30.000,00	30.000,00	30.000,00
4		30.000,00	30.000,00	30.000,00
5		30.000,00	30.000,00	30.000,00
6		30.000,00	30.000,00	30.000,00
7		30.000,00	30.000,00	30.000,00
8		30.000,00	30.000,00	30.000,00
9		30.000,00	30.000,00	30.000,00
10		30.000,00	30.000,00	30.000,00
11		30.000,00	30.000,00	30.000,00
12		30.000,00	30.000,00	30.000,00
13		30.000,00	30.000,00	30.000,00
14		30.000,00	30.000,00	30.000,00
15		30.000,00	30.000,00	30.000,00
16		30.000,00	30.000,00	30.000,00
17		30.000,00	30.000,00	30.000,00
18		30.000,00	30.000,00	30.000,00
19		30.000,00	30.000,00	30.000,00
20		30.000,00	30.000,00	30.000,00
21		30.000,00	30.000,00	30.000,00
22		30.000,00	30.000,00	30.000,00
23		30.000,00	30.000,00	30.000,00
24		30.000,00	30.000,00	30.000,00
25		30.000,00	30.000,00	30.000,00

\* Il "capitale assicurato" iniziale è pari al controvalore delle quote del Fondo Interno/OICR alla scadenza del periodo di investimento in quote.

## b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,50%;
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,50%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: a vita intera
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Capitale assicurato iniziale: Euro 30.000,00\*

Anni trascorsi	Premi unici ricorrenti	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1		30.750,00	30.750,00	30.750,00
2		31.518,75	31.518,75	31.518,75
3		32.306,72	32.306,72	32.306,72
4		33.114,39	33.114,39	33.114,39
5		33.942,25	33.942,25	33.942,25
6		34.790,80	34.790,80	34.790,80
7		35.660,57	35.660,57	35.660,57
8		36.552,09	36.552,09	36.552,09
9		37.465,89	37.465,89	37.465,89
10		38.402,54	38.402,54	38.402,54
11		39.362,60	39.362,60	39.362,60
12		40.346,66	40.346,66	40.346,66
13		41.355,33	41.355,33	41.355,33
14		42.389,21	42.389,21	42.389,21
15		43.448,94	43.448,94	43.448,94
16		44.535,17	44.535,17	44.535,17
17		45.648,55	45.648,55	45.648,55
18		46.789,76	46.789,76	46.789,76
19		47.959,51	47.959,51	47.959,51
20		49.158,49	49.158,49	49.158,49
21		50.387,46	50.387,46	50.387,46
22		51.647,14	51.647,14	51.647,14
23		52.938,32	52.938,32	52.938,32
24		54.261,78	54.261,78	54.261,78
25		55.618,32	55.618,32	55.618,32

\* Il "capitale assicurato" iniziale è pari al controvalore delle quote del Fondo Interno/OICR alla scadenza del periodo di investimento in quote.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.



**Genertellife S.p.A è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

**I rappresentanti legali**

Dott. Davide Angelo Passero

Dott. Roberto Martinolli



**Documento aggiornato a novembre 2013**

## Condizioni di Assicurazione

### Art. 1 - Prestazioni assicurate

BG MyEvolution Private Edition prevede la seguente prestazione principale:

#### PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata dell'investimento in quote (si veda successivo art. 2), la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati la somma dei controvalori delle “quote assicurate” (definite all'art. 5 delle presenti Condizioni) del Fondo Interno e degli OICR esterni, maggiorata di una percentuale determinata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come indicato nella seguente tabella:

<b>Età dell'Assicurato al decesso</b>	<b>Maggiorazione percentuale</b>
Da 18 a 39 anni	2,50%
Da 40 a 54 anni	0,50%
Da 55 a 64 anni	0,25%
Da 65 anni in poi	0,10%

In caso di morte dell'Assicurato dovuta ad infortunio, il contratto prevede un'ulteriore maggiorazione descritta all'art. 9 delle presenti Condizioni.

Il controvalore delle “quote assicurate” del Fondo Interno e di ciascun OICR si ottiene moltiplicando il numero delle “quote assicurate” stesse per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento così come stabilito all'art. 6 delle presenti Condizioni.

- In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata dell'investimento in gestione separata (si veda successivo art. 2), la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il “capitale assicurato” (definito all'art. 6 delle presenti Condizioni), rivalutato in base a quanto previsto dall'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione fino alla data del decesso.

## **Amministrazione e gestione del contratto**

Il contratto prevede i seguenti meccanismi di allocazione dell'investimento:

- **Asset allocation dell'investimento:** l'impresa, in funzione degli scenari di mercato e compatibilmente con la durata dell'investimento in quote scelta dal Contraente (ed il conseguente profilo di rischio), si riserva di variare, nel corso di tale durata, l'allocazione delle prestazioni attraverso la modifica della ripartizione tra gli OICR collegati oppure la sostituzione degli stessi sia per tipologia sia per peso percentuale.  
La Società darà comunicazione al Contraente al verificarsi di qualunque di queste modifiche.
- **Protezione dell'investimento in quote:** la parte investita in quote del Fondo Interno prevede tecniche gestionali di protezione, dell'intero investimento in quote, grazie ad una composizione del Fondo Interno stesso principalmente obbligazionaria tale da minimizzare la possibilità di perdita dei premi investiti, salvo l'eventuale insolvibilità degli emittenti. **La protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.**

### **Art. 2 - Durata del contratto**

Il contratto non prevede una durata prestabilita in quanto la scadenza coincide con il decesso dell'Assicurato.

Il contratto prevede un periodo iniziale, la cui scadenza è scelta dal Contraente tra quattro possibili scadenze (31/12/2023 - 31/12/2028 - 31/12/2033 - 31/12/2038), durante il quale i premi unici ricorrenti prestabiliti e gli eventuali versamenti aggiuntivi vengono investiti in:

- quote di uno tra i quattro Fondi Interni alla Compagnia attualmente previsti dal contratto, ciascuno con scadenza pari ad una delle quattro predette possibili scadenze,  
ed in
- quote di OICR esterni, al massimo sette tra i venti OICR attualmente previsti dal contratto.

Per la descrizione di ciascun Fondo Interno ed OICR esterno si rimanda alla Sezione C della Nota Informativa. La Compagnia si riserva in futuro di prevedere nuovi Fondi Interni ed OICR esterni.

Alla scadenza del predetto periodo iniziale, coincidente con la scadenza di un Fondo Interno, il contratto prevede un ulteriore periodo durante il quale eventuali versamenti aggiuntivi vengono investiti in una gestione interna separata denominata "Gestione Speciale Ri.Alto".

### **Art. 3 - Versamento dei premi**

#### **Premi unici ricorrenti**

Il presente contratto, esclusivamente nel corso della durata dell'investimento in quote, prevede la corresponsione di un piano programmato di premi unici ricorrenti di importo minimo annuo pari ad Euro 3.600,00.

Investimento in quote di un Fondo Interno alla Compagnia ed in quote di OICR esterni  
Al momento della sottoscrizione del presente contratto il Contraente deve indicare una delle quattro date di scadenza possibili dell'investimento in quote, determinando di conseguenza il Fondo Interno, avente medesima scadenza, nel quale la Compagnia investirà una parte di ciascun premio unico ricorrente.

La scelta da parte del Contraente della durata dell'investimento in quote determina conseguentemente quanta parte di ogni premio unico ricorrente verrà investita nel Fondo Interno, al fine di permettere la protezione dell'investimento in quote stesso, e quanta invece negli OICR esterni; con l'aumentare di tale durata diminuisce la parte investita nel Fondo Interno.

#### Investimento in gestione separata

Alla data di scadenza prescelta dell'investimento in quote, la prestazione espressa in quote ("quote assicurate") viene automaticamente investita nella gestione interna separata Ri.Alto.

#### **Versamenti aggiuntivi**

Il Contraente può effettuare versamenti aggiuntivi da investire nel Fondo Interno/OICR e, successivamente alla scadenza dell'investimento in quote, nella gestione separata, di importo minimo pari ad Euro 1.000,00. È previsto un limite massimo di Euro 500.000,00 solo per i versamenti aggiuntivi investiti nella gestione separata.

Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte dell'Impresa.

#### **Art. 4 - Determinazione del numero di "quote assicurate"**

La somma di ciascuna parte di premio versato (nel Fondo Interno e negli OICR), al netto dei costi gravanti sul premio stesso, divisa per il valore unitario della quota del Fondo Interno/OICR nel giorno di riferimento definito al successivo art. 5, relativo alla sottoscrizione del contratto, determina il numero di "quote assicurate".

Il numero di quote assicurate viene arrotondato alla terza cifra decimale.

#### **Art. 5 - Giorno di riferimento, valore della quota e controvalore della quota**

Il giorno di valorizzazione è il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno/OICR e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno/OICR stesso. Per i Fondi Interni e per gli OICR di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il venerdì di ciascuna settimana; solo per la determinazione del capitale da trasferire automaticamente nella gestione separata verrà utilizzato come giorno di valorizzazione quello corrispondente al 31 dicembre dell'anno di scadenza di ciascun Fondo Interno.

Nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo in Italia/Lussemburgo oppure di chiusura dei mercati italiani/lussemburghesi si farà riferimento al primo giorno utile precedente.

Il controvalore in Euro del numero di quote di ciascun Fondo Interno ed OICR viene calcolato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il giorno di valorizzazione.

Il giorno di riferimento è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento:

**- premi unici ricorrenti e versamenti aggiuntivi:**

<b>Premio (o rata) di sottoscrizione del contratto e versamenti aggiuntivi</b>	
<b>Modalità di pagamento</b>	<b>Giorno di riferimento</b>
Assegno bancario o circolare o addebito del c/c presso Banca Generali	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione o di versamento.
Bonifico da banca terza o da disinvestimento fondo/polizza	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione della proposta o del versamento aggiuntivo nel caso in cui l'incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) sia avvenuto entro la prima settimana successiva alla sottoscrizione, altrimenti il giorno di valorizzazione della settimana successiva all'incasso.

<b>Premi (o rate) successivi</b>	
<b>Modalità di pagamento</b>	<b>Giorno di riferimento</b>
addebito diretto S.D.D. (SEPA Direct Debit) M.AV (Bollettino bancario) Bonifico da disinvestimento	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di accredito sul c/c della Società (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c).

- **recesso dal contratto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Private Banker di Banca Generali;
- **riscatto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Private Banker di Banca Generali;
- **sinistro (decesso Assicurato):** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o del Private Banker di Banca Generali;

I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell'evento considerato sono validi anche per gli investimenti effettuati nella Gestione Speciale Ri.Alto.

La Società darà prontamente avviso al Contraente dell'iniziata esecuzione del contratto mediante invio, entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, del Documento di Polizza o altro tipo di comunicazione scritta.

**Art. 6 - Switch automatico**

Alla scadenza dell'investimento in quote, il controvalore in Euro della prestazione espressa in quote ("quote assicurate") viene automaticamente investito nella gestione separata ("capitale assicurato"); tale "capitale assicurato" è pari al prodotto tra il numero delle "quote assicurate" ed il valore unitario della quota nel giorno

di valorizzazione che è fissato al 31 dicembre dell'anno di scadenza del Fondo Interno.

### **Art. 7 - Rischio di morte e carenze**

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

Per la prestazione espressa in quote del Fondo Interno/OICR 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 volo 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.

Viene inoltre escluso dalla garanzia il decesso avvenuto nei primi sei mesi dalla data di decorrenza della polizza (Carenza) per cause diverse da:

- infortunio, esclusa ogni concausa, avvenuto dopo la data di decorrenza, ove per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta

ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte (salvo quanto precedentemente disposto);

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica e shock anafilattico (malattia non infettiva).

In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società paga il solo controvalore delle quote assicurate.

### **Art. 8 - Maggiorazione in caso di morte a seguito di infortunio**

Qualora nel corso della durata dell'investimento in quote la morte dell'Assicurato avvenga a seguito di un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte, la Società, nei limiti successivamente descritti, si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, oltre alle prestazioni previste per il caso di morte descritte all'art. 1, un ulteriore capitale pari al 50% dei premi versati fino alla data del decesso, con un massimo di Euro 150.000,00.

#### Criteria di operatività della maggiorazione

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

In conformità alla condizione che la morte deve essere la conseguenza diretta ed esclusiva di lesioni di cui sopra, resta stabilito che la garanzia non è operante nei casi di morte 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 condizioni stesse.

#### Esclusioni dalla maggiorazione

È esclusa 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;
- 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.

#### Estinzione della maggiorazione

La presente maggiorazione si estingue:

- alla scadenza dell'investimento in quote oppure
- al compimento del 70esimo anno di età dell'Assicurato.

### **Art. 9 - Opzioni**

#### **Modifica della durata dell'investimento in quote**

Trascorsi 6 mesi dalla decorrenza del contratto, è possibile richiedere, per un massimo di 2 volte l'anno, di anticipare oppure posticipare il termine della durata dell'investimento in quote, a patto che la durata residua sia compresa tra 5 e 25 anni e il nuovo termine sia compatibile con la scadenza di un Fondo Interno esistente.

Se la richiesta perviene alla Società entro il 15 giugno, la data di effetto della variazione è posta al 15 luglio dello stesso anno; se la richiesta perviene entro il 15 dicembre, la data di effetto della variazione è posta al 15 gennaio dell'anno successivo.

L'esercizio da parte del Contraente della presente operazione contrattuale comporta la determinazione, da parte dell'impresa, di una nuova allocazione delle prestazioni attraverso la loro ripartizione tra il Fondo Interno "di destinazione" e gli OICR in funzione della nuova durata indicata dal Contraente. Pertanto la Società provvederà al:

- trasferimento (*switch*) del controvalore delle "quote assicurate" del Fondo Interno nel Fondo Interno "di destinazione" ed eventualmente in uno o più OICR, ed al
- trasferimento (*switch*) eventuale del controvalore totale/parziale delle "quote assicurate" di uno o più OICR nel Fondo Interno "di destinazione".

L'operazione di variazione comporta quindi:

1. la determinazione del controvalore delle "quote assicurate", pari al prodotto tra il numero delle "quote assicurate" stesse e il valore unitario della quota nel giorno di riferimento determinato il venerdì coincidente o immediatamente successivo alla data di effetto della variazione;
2. il trasferimento del controvalore di cui sopra, alla data di effetto della variazione, nel Fondo Interno "di destinazione", avente scadenza al 31 dicembre dell'anno in cui termina il nuovo periodo di investimento in quote, e negli OICR;
3. la conversione dell'importo di cui al Punto precedente in "quote assicurate" del Fondo Interno "di destinazione" e degli OICR, in base al valore unitario della quota di ciascun fondo (Interno/OICR); tale conversione avverrà il venerdì successivo rispetto a quello del Punto 1.

**Dal controvalore delle quote oggetto di trasferimento la Società trattiene Euro 50,00 per oneri amministrativi.**



Sia in caso di anticipo che di proroga della durata contrattuale, l'importo complessivo dei premi unici ricorrenti ("**valore del piano programmato dei versamenti**"), riportato nel Documento di Polizza, rimane invariato. Pertanto se alla nuova scadenza contrattuale risulterà versato un importo complessivo inferiore al "**valore del piano programmato dei versamenti**", il controvalore delle "quote assicurate", in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, sarà determinato con le modalità previste dall'art. 12 (Riduzione) delle presenti Condizioni di Assicurazione.

### **Conversione in rendita del valore di riscatto**

Il Contraente ha facoltà di richiedere, successivamente alla scadenza del periodo di investimento in quote, che il valore di riscatto venga convertito in una delle seguenti rendite di opzione:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita;
- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite;
- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita certa, per un numero di anni necessario affinché la somma delle rendite (o rate di rendita) erogate sia uguale in valore assoluto al capitale liquidabile in caso di riscatto totale, e successivamente vitalizia, nel caso in cui l'Assicurato sia in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'IVASS, in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

La Società si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto – al più tardi entro trenta giorni dalla data di richiesta – una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, evidenziando i relativi costi e condizioni economiche ove non prefissate nelle Condizioni di Assicurazione.

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

### **Art. 10 - Beneficiari**

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

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

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi previsti all'art. 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

#### Diritto proprio del Beneficiario

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

#### **Art. 11 - Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi**

Qualora, trascorso un anno dalla decorrenza del contratto (indicato nei Documenti di Polizza), non risulti corrisposta un'intera annualità di premio, il Contraente ha 6 mesi di tempo per riprendere i versamenti.

Trascorso tale periodo, senza che sia stato completato il pagamento della prima annualità di premio unico ricorrente, il contratto viene risolto e le rate di premio unico ricorrente già pagate restano acquisite alla Società.

Nel caso in cui sia stato effettuato nel frattempo un versamento aggiuntivo, la Società rimborsa al Contraente tale versamento.

#### **Art. 12 - Riduzione**

Nel caso in cui al termine della durata dell'investimento in quote non sia stato completato il "valore del piano programmato dei versamenti", al controvalore delle "quote assicurate", in caso di sopravvivenza a tale data dell'Assicurato, verranno applicate le stesse percentuali di penalizzazione previste per il riscatto (art. 13).

Ai fini del rispetto del "valore del piano programmato dei versamenti" sono considerati utili anche eventuali versamenti aggiuntivi.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata dell'investimento in quote, qualora il piano programmato dei versamenti non sia in regola, il controvalore delle "quote assicurate" sarà comunque determinato con le medesime modalità previste all'art. 1.

#### **Art. 13 - Riscatto**

È possibile esercitare il diritto di riscatto (totale e parziale) trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza del contratto riportata nel Documento di Polizza e purché sia stata versata almeno una annualità di premio.

#### Determinazione del valore di riscatto:

**Per le prestazioni espresse in quote**, il controvalore delle "quote assicurate", determinato in base alle tempistiche descritte all'art. 5 delle presenti Condizioni, viene moltiplicato per le percentuali riportate nella tabella presente nell'Allegato 3 alle presenti Condizioni.

La percentuale viene individuata in corrispondenza dell'incrocio tra la parte intera del "Rapporto A/B" e il "Numero programmato di annualità di premio unico ricorrente", dove:

- A. è la somma dei premi versati, comprensiva di eventuali versamenti aggiuntivi (riproporzionata in presenza di riscatti parziali);
- B. è il premio unico ricorrente di prima annualità.

Ai riscatti parziali si applicano le stesse percentuali di riduzione previste per il riscatto.

**Per le prestazioni espresse in euro**, il valore di riscatto è pari al “capitale assicurato” rivalutato (in base a quanto indicato nell’Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione) fino alla data della richiesta completa del riscatto stesso.

#### **Art. 14 - Conclusione, efficacia del contratto e diritto di recesso**

La conclusione del contratto si considera avvenuta nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente il documento di polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio (o di una sua rata), alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicato nel documento di polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell’Assicurato nel periodo intercorrente tra la sottoscrizione della proposta e la data di decorrenza del contratto, la Società, dietro restituzione del modulo di proposta e del certificato di morte, restituirà il premio versato.

Il Contraente può recedere dal contratto entro il trentesimo giorno successivo da quando ha avuto conoscenza della sua conclusione mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV), allegando, se già ricevute, il documento di polizza con le eventuali appendici.

Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. L’esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società.

Entro trenta giorni dal ricevimento delle comunicazioni la Società rimborsa al Contraente il controvalore delle “quote assicurate” al giorno di riferimento (definito all’art. 6), maggiorato dei caricamenti applicati.

Per il calcolo del valore rimborsabile la Società tiene conto dell’andamento del valore delle quote assicurate; al Contraente spetta il controvalore delle quote assicurate sia in caso di incremento che di decremento delle stesse.

#### **Art. 15 - Pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti deve essere consegnato il **Documento di Polizza** e le **eventuali appendici**, oppure l’apposita dichiarazione di smarrimento (**tranne nel caso di riscatto parziale**), 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 richiesta, si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

##### *1) 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 del *de cuius*, qualora i Beneficiari caso morte indicati nel documento di Polizza non siano identificabili da parte della Società e/o qualora Contraente ed Assicurato coincidano, in modo che dall'atto di notorietà risulti se il Contraente abbia lasciato testamento o meno;
- in presenza di testamento: allegare una copia autenticata dell'ultimo testamento ritenuto valido e non impugnato, per semplice visione;
- indicazione della causa del decesso dell'Assicurato.

Inoltre, se il contratto si trova in periodo di carenza, si deve allegare, nei diversi casi:

- decesso per cause naturali: relazione del medico, redatta, su apposito modello da noi predisposto, dal medico curante dell'Assicurato, nella forma più dettagliata ed esauriente possibile, a spese degli interessati;
- decesso per evento accidentale: copia del verbale dell'Autorità che ha effettuato la perizia dell'eventuale incidente.

## 2) *Recesso*

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

## 3) *Riscatto totale*

In caso di richiesta di riscatto totale:

### a) in un'unica soluzione:

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente oppure firma del Private Banker di Banca Generali (comprensiva del codice identificativo) apposta sulla richiesta di riscatto.

### b) sotto forma di rendita:

- dichiarazione di accettazione della rendita, che la Società provvederà ad inviare al Contraente in seguito a Sua richiesta, sottoscritta dal Contraente stesso;
- previa richiesta scritta della Società, inoltro ricorrente di certificati di esistenza in vita dell'Assicurato emessi dal Comune di residenza.

## 4) *Riscatto parziale*

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente oppure firma del Private Banker di Banca Generali (comprensiva del codice identificativo) apposta sulla richiesta di riscatto.

**La richiesta di riscatto parziale deve riportare l'importo che si desidera riscattare.**

## **EVENTUALE DOCUMENTAZIONE AGGIUNTIVA**

- 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' Antirici-

- claggio.
- c) Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.
  - d) 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 versamento aggiuntivo, revoca, recesso e riscatto può richiedere ulteriori specifiche informazioni.

**La Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.**

Decorso tale termine sono dovuti a favore dei Beneficiari gli interessi moratori, a partire dal termine stesso.

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Società.

**Art. 16 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

La loro inesattezza o incompletezza può comportare il diritto della Società di rifiutare la corresponsione integrale o parziale delle prestazioni assicurate.

**Art. 17 - 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 e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

**Art. 18 - Imposte e tasse**

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

**Art. 19 - Foro competente**

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

**Documento aggiornato a luglio 2013**

# Allegato 1 - Regolamento dei fondi interni GT BOND “anno di scadenza”

## Art. 1 - Aspetti generali

Al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base alle Condizioni di Polizza, la Compagnia ha costituito dei Fondi Interni, ciascuno suddiviso in quote, ai quali collegare direttamente, ai sensi dell'art. 30 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174, le prestazioni del contratto.

Ciascun Fondo Interno è contraddistinto dalla sigla GT BOND, seguita dall'indicazione dell'anno di scadenza. Ogni Fondo Interno ha pertanto scadenza specifica. Ciascun Fondo Interno è suddiviso in quote, tutte di uguale valore e diritti.

La società si riserva di istituire nuovi Fondi Interni

## Art. 2 - Obiettivo dei Fondi Interni

Lo scopo della gestione di ciascun Fondo Interno è di realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione in stile flessibile. In relazione allo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un *benchmark* rappresentativo della politica di gestione adottato e pertanto una misura di rischio alternativa è rappresentata dalla volatilità media annua attesa del fondo.

Durata residua del Fondo (in anni)	Volatilità media annua attesa (in %)	Profilo di rischio
0-4	5.3%	Medio-basso
5-8	11.5%	Medio
9-12	12.4%	Medio
13-17	18.5%	Medio-alto
18-22	20.6%	Alto
23-25	24.5%	Alto

## Art. 3 - Caratteristiche dei Fondi Interni

Gli investimenti delle risorse affluite ai Fondi Interni rientrano nelle categorie di attività previste dalla sezione 3 della Circolare IVASS n.474/D del 21 febbraio 2002 per la copertura delle riserve tecniche relative ai contratti di assicurazione sulla vita di cui all'art.41, comma I, D.Lgs. 7 settembre 2005, n.209 e successive integrazioni e modifiche.

Il Fondo Interno è composto principalmente da strumenti finanziari di tipo obbligazionario, anche OICR, armonizzati e non. Pertanto il Fondo si può classificare di tipo obbligazionario puro.

Gli investimenti sono effettuati secondo quanto stabilito dalla Circolare IVASS 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3, dalla Circolare IVASS 551/D del 1° marzo 2005 nella Parte III e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Gli investimenti obbligazionari sono effettuati principalmente nell'area EURO, in titoli di Stato o enti sovranazionali ed altri emittenti con rating investment grade e

duration congruente con la durata residua del fondo.

Il fondo potrà inoltre detenere OICR, armonizzati e non, ed ETF, principalmente di tipologia obbligazionaria.

L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del fondo.

Gli investimenti vengono effettuati sia in strumenti finanziari denominati in euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari IVASS 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1 marzo 2005.

La Società ha la facoltà di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali o in altri strumenti finanziari emessi da società appartenenti a tale gruppo.

La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

La Società si riserva la facoltà di affidare l'attività di gestione ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, anche appartenenti al Gruppo Generali, nell'ambito del quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia e comunque conformi al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano comunque alcun esonero e limitazione delle responsabilità della Società nei confronti degli assicurati. La società esercita un costante controllo sulle operazioni eseguite da tali intermediari.

#### **Art. 4 - Valutazione del patrimonio dei Fondi Interni e calcolo del valore della quota.**

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui all'art. 5 del presente Regolamento, con riferimento al giorno di valorizzazione.

Le attività sono composte da:

- tutti gli strumenti finanziari assegnati al Fondo per data operazione;
- la posizione netta di liquidità derivante dal saldo liquido del conto corrente di gestione al giorno di valorizzazione e dalla liquidità impegnata per le operazioni da regolare;
- altre attività tra cui:
  - tutti gli interessi lordi maturati e non ancora percepiti;
  - il dividendo lordo deliberato e messo in pagamento ma non ancora incassato;
  - gli eventuali crediti di imposta maturati, che verranno cumulati ed eventualmente liquidati a fine esercizio.

Tra le passività rientrano, tra l'altro, le seguenti spese non ancora liquidate:

- interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del fondo;
- commissioni di gestione;
- spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo;
- oneri fiscali di pertinenza del Fondo;
- altri costi di diretta pertinenza del Fondo.

Il valore delle attività viene determinato come segue:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi scaduti e non incassati al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari ammessi a quotazione e trattati su di un mercato regolamentato, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base della quotazione ufficiale del giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non trattati su mercati ufficiali, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo al giorno di valorizzazione;
- le parti di OICR sono valutate al loro valore ufficiale riferito al giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- le attività denominate in valute diverse da quella di denominazione dei Fondi Interni sono convertite in quest'ultima valuta sulla base dei tassi di cambio correnti alla data di riferimento della valutazione.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore delle passività viene determinato come segue:

- la valorizzazione dei pronti contro termine avviene sulla base dei medesimi criteri utilizzati per la valutazione dei corrispondenti strumenti finanziari;
- la valorizzazione delle altre passività al valore nominale.

Le passività sono valutate al valore nominale.

Tutti i Fondi sono ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle quote di ciascun Fondo Interno non viene distribuito.

La valorizzazione della quota avviene settimanalmente, il venerdì.

Nel caso in cui tale giorno coincidesse con un giorno festivo/chiusura dei mercati in Italia oppure in Lussemburgo si farà riferimento al primo giorno utile precedente.

Il valore unitario di ogni singola quota di ciascun Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno, per le prime tre settimane di operatività, viene stabilito in 10,00 Euro.

La Compagnia può sospendere la determinazione del valore unitario delle quote del Fondo Interno per cause di forza maggiore ed in particolare nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante



del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di calcolo su [IlSole24Ore](#) e sul sito Internet della Società [www.bgvita.it](#).

#### **Art. 5 - Spese a carico dei Fondi Interni**

Le spese a carico di ciascun Fondo Interno sono rappresentate da:

- commissioni di gestione fissate nella misura del 2,00% su base annua per le parti del Fondo investite in strumenti finanziari diversi dagli OICR collegati. Per le parti investite in quote OICR collegati, la Società applica esclusivamente le commissioni per il servizio di *asset allocation* e l'amministrazione dei contratti pari al 1.75%.
- commissioni indirettamente gravanti sui fondi applicate dalle società di gestione degli OICR nei quali investono i fondi interni: commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo dell' 1.90%; commissione di overperformance del valore massimo del 25% della differenza tra la variazione percentuale del valore della quota e la variazione percentuale dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR.
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione dei Fondi Interni;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità dei Fondi Interni;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota dei Fondi Interni;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo.

Le commissioni di gestione sono calcolate in pro-rata ad ogni valorizzazione. Le commissioni maturate vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo Interno ai fini della determinazione del valore complessivo netto.

#### **Art. 6 - Liquidazione anticipata e sostituzione dei Fondi Interni**

La Società, nell'interesse del Contraente e previa comunicazione allo stesso, si riserva il diritto di liquidare o sostituire uno o più fondi interni in anticipo rispetto alla loro data di scadenza.

In caso di liquidazione, il valore delle attività del Fondo Interno in liquidazione viene trasferito ad un altro fondo interno avente la stessa data di scadenza e profilo di rischio; in caso di sostituzione il fondo verrà sostituito con altro avente le medesime caratteristiche (stessa scadenza e profilo di rischio) e i medesimi criteri di gestione.

La liquidazione anticipata e la sostituzione, rappresentano eventi di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali, accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio dei Fondi.

#### **Art. 7 - Modifiche del Regolamento dei Fondi Interni**

Eventuali modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa vigente o da mutati criteri gestionali, solo se favorevoli agli assicurati, saranno notificate all'IVASS e comunicate ai contraenti. Le stesse verranno depositate presso la Direzione della Compagnia.

#### **Art. 8 - Fusione tra i Fondi Interni**

La Società si riserva di istituire in futuro ulteriori Fondi Interni.

È prevista la possibilità di fusione tra Fondi Interni della Compagnia con caratteristiche simili al fine di perseguire l'ottimizzazione della redditività dei Fondi in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende degli stessi Fondi Interni.

L'operazione di fusione, che verrà preventivamente comunicata all'IVASS ed al Contraente, è effettuata a valori di mercato, alla data di decorrenza medesima, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante determinato in base al controvalore delle quote possedute del Fondo incorporato valorizzate all'ultima quotazione ante fusione.

La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti.

#### **Art. 9 - Rendiconto e revisione contabile**

La società dovrà redigere il rendiconto annuale della gestione dei Fondi secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento.

I rendiconti della gestione dei Fondi Interni sono annualmente sottoposti a verifica contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'art. 161 del D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, che attesta la rispondenza della gestione dei Fondi Interni al presente Regolamento e l'esatta valorizzazione delle quote.

## Allegato 2 - Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto

### Art. 1 - Misura della rivalutazione

Il rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno.

Il rendimento certificato diminuito di 1,50 punti percentuali, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Tale percentuale del 1,50% si incrementa di uno 0,1% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6%.

La misura di rivalutazione è pari al rendimento attribuito e non sarà mai inferiore allo 0,00%.

### Art. 2 - Rivalutazione del capitale

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

### Art. 3 - 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 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.

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.

### Allegato 3 - Tabella per la determinazione del valore di riscatto

Rapporto A/B	Numero programmato di annualità di premio ricorrente																								
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25				
1	93,7%	92,1%	90,5%	89,0%	87,4%	85,8%	84,2%	82,7%	81,1%	79,5%	77,9%	76,4%	74,8%	73,2%	71,6%	70,1%	68,5%	66,9%	65,3%	63,8%	62,2%				
2	97,5%	96,7%	95,9%	95,0%	94,2%	93,4%	92,6%	91,7%	90,9%	90,1%	89,3%	88,4%	87,6%	86,8%	85,9%	85,1%	84,3%	83,5%	82,6%	81,8%	81,0%				
3	98,8%	98,3%	97,7%	97,1%	96,5%	95,9%	95,4%	94,8%	94,2%	93,6%	93,1%	92,5%	91,9%	91,3%	90,7%	90,2%	89,6%	89,0%	88,4%	87,8%	87,3%				
4	99,5%	99,1%	98,6%	98,2%	97,7%	97,3%	96,8%	96,4%	95,9%	95,4%	95,0%	94,5%	94,1%	93,6%	93,2%	92,7%	92,3%	91,8%	91,3%	90,9%	90,4%				
5	100,0%	99,6%	99,2%	98,9%	98,5%	98,1%	97,7%	97,3%	96,9%	96,6%	96,2%	95,8%	95,4%	95,0%	94,6%	94,3%	93,9%	93,5%	93,1%	92,7%	92,3%				
6		100,0%	99,7%	99,3%	99,0%	98,7%	98,3%	98,0%	97,7%	97,3%	97,0%	96,6%	96,3%	96,0%	95,6%	95,3%	95,0%	94,6%	94,3%	94,0%	93,6%				
7			100,0%	99,7%	99,4%	99,1%	98,8%	98,5%	98,2%	97,9%	97,6%	97,3%	97,0%	96,7%	96,4%	96,1%	95,8%	95,5%	95,2%	94,9%	94,6%				
8				100,0%	99,7%	99,4%	99,2%	98,9%	98,6%	98,3%	98,1%	97,8%	97,5%	97,2%	97,0%	96,7%	96,4%	96,1%	95,8%	95,6%	95,3%				
9					100,0%	99,7%	99,5%	99,2%	99,0%	98,7%	98,4%	98,2%	97,9%	97,7%	97,4%	97,2%	96,9%	96,6%	96,4%	96,1%	95,9%				
10						100,0%	99,8%	99,5%	99,3%	99,0%	98,8%	98,5%	98,3%	98,0%	97,8%	97,6%	97,3%	97,1%	96,8%	96,6%	96,3%				
11							100,0%	99,8%	99,5%	99,3%	99,1%	98,8%	98,6%	98,4%	98,1%	97,9%	97,7%	97,4%	97,2%	97,0%	96,7%				
12								100,0%	99,8%	99,6%	99,3%	99,1%	98,9%	98,7%	98,4%	98,2%	98,0%	97,8%	97,5%	97,3%	97,1%				
13									100,0%	99,8%	99,6%	99,3%	99,1%	98,9%	98,7%	98,5%	98,3%	98,0%	97,8%	97,6%	97,4%				
14										100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	98,9%	98,7%	98,5%	98,3%	98,1%	97,9%	97,7%				
15											100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%	98,8%	98,5%	98,3%	98,1%	97,9%				
16												100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%	98,8%	98,6%	98,4%	98,2%				
17													100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%	98,8%	98,6%	98,4%				
18														100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%	98,8%	98,6%				
19															100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%	98,8%				
20																100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%				
21																	100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%				
22																		100,0%	99,8%	99,6%	99,4%				
23																			100,0%	99,8%	99,6%				
24																				100,0%	99,8%				
25																					100,0%				

A = totale dei premi versati (comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi)

B = importo di prima annualità di premio

## 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.

### **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 nel Documento di 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 CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

Il documento che disciplina in via generale il contratto di assicurazione.

### **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.

### **CONTROVALORE IN EURO DELLE "QUOTE ASSICURATE"**

L'importo in euro ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota del Fondo Interno e di ciascun OICR esterno per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

## **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.

## **I 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 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.

## **P PROGETTO PERSONALIZZATO**

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

## **R RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA**

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

## **S SINISTRO**

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

## **SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)**

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

## **SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)**

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



## **SOCIETÀ DI REVISIONE**

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

**V**

## **VOLATILITÀ**

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

**Documento aggiornato a luglio 2013**

BG VITA è un marchio commerciale di Genertelife S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: 31021 Mogliano Veneto (TV), via Ferretto 1 - Tel. 041 5939611 - Fax 041 5939795



Capitale sociale € 168.200.000,00 interamente versato - Iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese Treviso 00979820321  
Partita Iva 06515871009 - C.P. 20/B - 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. - e-mail [bgvita@bgvita.it](mailto:bgvita@bgvita.it) - sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)



**PRIVATE EDITION**

Premio Ricorrente - Linea Gestita

**FAC-SIMILE**



PROPOSTA N.   **BG MyEvolution Private Edition** Premio Ricorrente - Linea Gestita

Cod. Convenzione  Agenzia  Banca Generali  Codice  9119

**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

INDIRIZZO DI RESIDENZA  LOCALITÀ  CAP  PROV

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

**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

INDIRIZZO DI RESIDENZA  LOCALITÀ  CAP  PROV

**Caratteristiche contrattuali**

**Nome tariffa**  R4 NAS / BG MyEvolution Private Edition - Linea Gestita

**Premio ricorrente** Il premio annuale deve essere almeno pari a € 3.600,00.

Frazionamento annuale Importo annuale €   Frazionamento mensile (RID obbligatorio) Importo mensile €  } Corrispondente al premio di perfezionamento

Importo derivante da disinvestimento Fondo/Polizza in scadenza o in differimento (Solo per il premio di perfezionamento)

Classe di versamenti futuri previsti  1  2  3  4

Data scadenza investimento in quote  31/12/  (Indicare una data scadenza coincidente con i fondi interni disponibili)

Il numero programmato di annualità di Premio ricorrente è pari alla durata dell'investimento in quote espressa in anni interi.

**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
- RID (compilare l'autorizzazione RID, unica modalità di pagamento prevista in caso di frazionamento mensile)
- 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.

**Beneficiari CASO MORTE**

- Gli eredi legittimi\*\* dell'Assicurato; A
- Il Contraente\*; B
- Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi\*\* dell'Assicurato\*; C
- Gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi\*\* dell'Assicurato; D
- I figli nati e nati del'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro; E
- I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi\*\* dell'Assicurato stesso; F
- Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi testamentari o legittimi\*\*

- 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, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, 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 entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

**Recesso dal contratto**

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, 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 trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il controvalore delle quote assicurate maggiorato dei caricamenti applicati.

**Consenso al trattamento di dati personali comuni e sensibili**

**Consenso per finalità contrattuali**

Presa visione dell'**informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, Acconsento** al trattamento dei miei 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. Età o data di nascita \_\_\_\_\_

### B. Informazioni sullo stato occupazionale

- Qual è attualmente il suo stato occupazionale?  
 Occupato con contratto a tempo indeterminato  
 Autonomo/libero professionista  
 Pensionato  
 Occupato con contratto temporaneo, a progetto, Co.Co.Co., ecc.  
 Non occupato

### C. Informazioni sulle persone da tutelare

- Lei ha eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?  
 Sì  
 No

### D. Informazioni sulla attuale situazione assicurativa

- Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?  
 Risparmio/investimento  
 Previdenza/pensione complementare  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi,ltc)  
 Nessuna copertura assicurativa vita

### E. Informazioni sulla situazione finanziaria

- e1. Qual è la sua capacità di risparmio annuo?  
 Fino a 5.000 Euro  
 Da 5.000 a 15.000 Euro  
 Oltre 15.000 Euro  
 e2. Qual è il suo patrimonio disponibile all'investimento assicurativo?  
 Euro \_\_\_\_\_  
 e3. Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?  
 In crescita  
 Stazionaria  
 In diminuzione

### F. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto

- f1. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?  
 Risparmio/investimento  
 Previdenza/pensione complementare  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, ltc)  
 f2. Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?  
 Breve (≤ 5 anni)  
 Medio (6 - 10 anni)  
 Lungo (> 10 anni)  
 f3. Qual è la sua propensione al rischio, e conseguentemente quali sono le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?  
 Bassa (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo).  
 Media (sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).  
 Alta (sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzarne la redditività e nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi di perdita del capitale).  
 f4. Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:  
 Versamenti periodici  
 Versamento unico  
 f5. Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?  
 Bassa  
 Alta

## 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 ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Mie esigenze assicurative.

\_\_\_\_\_  
 Firma del Cliente

## Dichiarazione di volontà 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** di accettare integralmente le Condizioni di Polizza (Tariffa R4 NAS / BG MyEvolution 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 R4 NAS / BG MyEvolution 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:
  - il modulo 7A, relativo agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti;
  - 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 dei fondi interni e della gestione separata - Glossario Modulo di proposta) contenuti nel Fascicolo informativo.**

\_\_\_\_\_   
 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 del 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<sup>(1)</sup>, 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<sup>(2)</sup>, 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<sup>(3)</sup>.

**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<sup>(4)</sup>.

**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 venirne 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.

<sup>(1)</sup> 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.  
<sup>(2)</sup> 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.  
<sup>(3)</sup> 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 IVASS, 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.  
<sup>(4)</sup> 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	NOME		SESSO
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
COMUNE DI NASCITA	PROV	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
NAZIONE DI NASCITA	CITTADINANZA		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
TIPO DOCUMENTO DI IDENTITÀ (ES. CARTA IDENTITÀ, PASSAPORTO)	NUMERO DOCUMENTO	RILASCIATO DA (ES. COMUNE, QUESTURA)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
LOCALITÀ DI EMISSIONE	DATA DI RILASCIO	DATA DI SCADENZA	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO	COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**2° Titolare Effettivo**

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

**3° Titolare Effettivo**

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

**4° Titolare Effettivo**

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

**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.**

\_\_\_\_\_ Firma del Legale Rappresentante/delegato

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

\_\_\_\_\_ Firma del Private Banker

\_\_\_\_\_ Nome e Cognome del Private Banker


\_\_\_\_\_ Codice Private Banker

**Documento aggiornato a luglio 2013**

pttgenerati

**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: 31021 Mogliano Veneto (TV), via Ferretto 1 - Tel. 041 5939611 - Fax 041 5939795


 Capitale sociale € 168.200.000,00 interamente versato - Iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese Treviso 00979820321  
 Partita Iva 06515871009 - C.P. 20/B - 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. - e-mail bgvita@bgvita.it - sito internet www.bgvita.it