

Linea Investimento Garantito

# BGG

## Pensione Concreta ed. 12/12

Assicurazione mista  
a premi unici ricorrenti

**Il presente Fascicolo  
Informativo contenente:**

Scheda Sintetica  
Nota Informativa  
Condizioni di Assicurazione (comprensive del  
Regolamento della gestione separata)  
Glossario  
Modulo di Proposta

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

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



**BGVITA**

## Scheda Sintetica

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

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

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

### ■ 1. Informazioni generali

#### 1.a) Impresa di assicurazione

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

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

L'ammontare del patrimonio netto, relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari a 1.070,1 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 901,9 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 129,2%; tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

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

#### 1.c) Denominazione del contratto

BG Pensione Concreta

### **1.d) Tipologia del contratto**

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

### **1.e) Durata**

Durata del presente contratto: minima 5 anni, massima 30 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto indicata nel Documento di Polizza e purché sia stata corrisposta per intero la prima annualità di premio unico ricorrente.

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

Il contratto prevede un piano di versamenti di premi unici ricorrenti.

Importo annuo: minimo Euro 1.200,00 - massimo Euro 500.000,00

Importo mensile: minimo Euro 100,00

Il Contraente, purché il contratto risulti in regola con il piano di versamenti, può effettuare, successivamente alla decorrenza del contratto e prima della scadenza contrattuale, eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 500,00 fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un importo pari al doppio del premio unico ricorrente annuale.

In ogni caso, per ogni anno di contratto, l'importo massimo che può essere versato (premio unico ricorrente da sommarsi all'eventuale versamento aggiuntivo) è pari a Euro 500.000,00.

## **2. Caratteristiche del contratto**

BG Pensione Concreta si propone come un piano di investimento, non pignorabile e non sequestrabile, che ha la finalità di realizzare una forma di risparmio mediante la costituzione di un capitale convertibile in una rendita.

Si precisa che una parte del premio versato viene trattenuta dall'impresa a fronte dei costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

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

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

### ■ 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

**Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

<b>a) Prestazioni in caso di vita</b>	
<b>Capitale</b>	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati nel Documento di Polizza dal Contraente.
<b>b) Prestazioni in caso di decesso</b>	
<b>Capitale</b>	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati nel Documento di Polizza dal Contraente.
<b>c) Opzioni contrattuali</b>	
<b>Opzione da capitale in rendita vitalizia</b>	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia.
<b>Opzione da capitale in rendita certa fino al recupero del capitale e poi vitalizia</b>	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia certa fino al recupero del capitale liquidabile in caso di vita dell'Assicurato.
<b>Opzione da capitale in rendita reversibile</b>	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia reversibile in misura totale o parziale.
<b>Opzione da capitale in rendita vitalizia "controassicurata"</b>	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia controassicurata che prevede, in caso di decesso del percettore di tale rendita, la corresponsione di un importo pari alla differenza, se positiva, tra l'importo del capitale liquidabile in caso di vita dell'Assicurato a scadenza ed il prodotto tra il numero delle rate di rendita già corrisposte e l'importo della rata di rendita iniziale.

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito annuo pari allo 0,00% annuo (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 sofferta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

In caso di mancato versamento della prima annualità di premio, è prevista la perdita per il Contraente dei 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 sono regolati dall'articolo 1 e dalla Parte VI delle Condizioni di Polizza.**

## ■ 4. Costi

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

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

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

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

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

### Gestione separata "Nuova Concreta"

#### Ipotesi adottate:

Premio annuo: € 1.500,00

Sesso: qualunque

Età: 45 anni

Tasso di rendimento degli attivi: 3,00%

Durata: 15 anni

Anno	CPMA
5	5,30%
10	2,74%
15	2,13%

Durata: 20 anni

Anno	CPMA
5	6,37%
10	3,07%
15	2,29%
20	1,98%

Durata: 25 anni

Anno	CPMA
5	7,52%
10	3,40%
15	2,46%
20	2,08%
25	1,88%

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata “Nuova Concreta” 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
2011	4,71%	3,21%	4,89%	2,73%
2012	4,69%	3,19%	4,64%	2,97%
2013	4,60%	3,10%	3,35%	1,17%
2014	4,18%	2,68%	2,08%	0,21%
2015	4,06%	2,56%	1,19%	-0,17%

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

## ■ 6. Diritto di ripensamento

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

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

### Il rappresentante legale

Dott.ssa Antonella Maier



## Nota Informativa

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

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

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

#### **1. Informazioni generali**

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

Nell'homepage di [www.bgvita.it](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 e sulle garanzie offerte**

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

Durata del presente contratto: minima 5 anni, massima 30 anni

Il contratto, a fronte del versamento di un piano di premi unici ricorrenti e di eventuali versamenti aggiuntivi, prevede le seguenti prestazioni assicurative:

prestazioni principali

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

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

Sono previste inoltre delle opzioni contrattuali relativamente alla prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto; si rinvia all'articolo 4 delle Condizioni di Polizza per gli aspetti di dettaglio delle singole opzioni.

Si precisa che il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione dei premi unici ricorrenti versati, al netto dei costi.

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito annuo pari allo 0,00% (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa).

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

### **3. Premi**

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

**Il numero minimo di annualità di premio unico ricorrente da versare per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione a scadenza è pari ad una. In caso di mancato pagamento di tale prima annualità di premio il Contraente perde quanto versato.**

Il presente contratto prevede annualmente la corresponsione di premi unici ricorrenti e di eventuali ulteriori versamenti aggiuntivi.

Il Contraente può chiedere di versare il premio unico ricorrente annualmente stabilito in rate mensili; in tal caso non è previsto alcun costo.

Il primo premio unico ricorrente (o rata di premio) e gli eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere versati alla Società oppure ad un Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede (di seguito anche Financial Planner) 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 unici ricorrenti (o le rate ricorrenti) successivi potranno essere versati utilizzando i seguenti mezzi di pagamento:

- bollettino di versamento bancario (M.AV.);



- per mezzo di conto corrente bancario con preventiva autorizzazione del Contraente alla banca di effettuare il versamento dei premi con addebito sul suo conto corrente
- addebito diretto SEPA Direct Debit (S.D.D.); modalità da utilizzare obbligatoriamente in caso di frazionamento mensile del premio;
- bonifico da disinvestimento programmato da Fondo.

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

Il presente contratto prevede una partecipazione agli utili conseguiti annualmente dalla Gestione Speciale Nuova Concreta che è una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società.

L'assegnazione della partecipazione agli utili avviene ad ogni ricorrenza annuale del contratto e consiste nell'attribuire al capitale assicurato il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale Nuova Concreta diminuito di un valore trattenuto dalla Società come specificato al Punto 5.2 della presente Nota informativa. Si rinvia per maggiori dettagli alla Parte VI delle Condizioni di Polizza relativa alla clausola di rivalutazione ed al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Polizza stesse.

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

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

### **C. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale**

#### **5 - Costi**

##### **5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

###### **5.1.1 Costi gravanti sul premio**

I costi a carico del Contraente, applicati sia a ciascun premio unico ricorrente (o rata di premio) versato che ad ogni eventuale versamento aggiuntivo, sono espressi in valore percentuale del premio stesso (caricamento).

Il caricamento è definito in funzione del "Valore complessivo del piano versamenti futuri previsti" (importo totale dei premi futuri previsti, comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi), secondo la seguente tabella:

<b>Valore complessivo del piano dei versamenti futuri previsti</b>					
	Fino a € 100.000	oltre € 100.000 fino a € 200.000	oltre € 200.000 fino a € 300.000	oltre € 300.000 fino a € 400.000	oltre € 400.000
	<b>Classe 1</b>	<b>Classe 2</b>	<b>Classe 3</b>	<b>Classe 4</b>	<b>Classe 5</b>
Caricamento	5,00%	4,00%	3,00%	2,00%	1,00%

###### **5.1.2. Costi per riscatto**

In caso di riscatto totale o parziale, il capitale assicurato, derivante dai premi unici ricorrenti, alla data della richiesta viene moltiplicato per le percentuali riportate nella tabella presente nell'Allegato 1 delle Condizioni di Polizza.

La percentuale viene individuata in corrispondenza dell'incrocio tra la parte intera del "Rapporto A/B" e la "Durata del piano dei versamenti dei premi unici ricorrenti", dove:

- A) è la somma dei premi unici ricorrenti versati (non si tiene conto di eventuali versamenti aggiuntivi);
- B) è il premio unico ricorrente di prima annualità.

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

### **Gestione separata "Nuova Concreta"**

Percentuale trattenuta sul rendimento annuo	1,50 punti percentuali
---	------------------------

Tale percentuale trattenuta si incrementa di uno 0,20% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della gestione separata superiore al 5,00%.

\* \* \*

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

64,99%

## **6. Regime fiscale**

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

### Somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato

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

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

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

Le somme corrisposte,

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

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

In caso di mancato adempimento, il Contraente sarà responsabile per ogni even-

tuale pregiudizio causato all'Impresa in conseguenza della mancata comunicazione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

*\* Poiché nel patrimonio della Gestione Separata sono presenti titoli pubblici, tale aliquota del 26% sarà ridotta in funzione dell'ammontare di tali titoli; in tal modo gli aventi diritto beneficeranno indirettamente della minor tassazione dei proventi dei titoli pubblici (pari al 12,50%) come se avessero investito direttamente negli stessi.*

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

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

Si rinvia all'Articolo 7 delle Condizioni di Polizza per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### **8. 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 del contratto può determinare degli eventuali effetti negativi sul contratto stesso.*

Si rinvia all'Articolo 11 delle Condizioni di Polizza per gli aspetti di dettaglio

### **9. Riscatto e riduzione**

Il contratto riconosce un valore di riscatto e di riduzione **qualora siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto stesso presente nel Documento di Polizza e purché sia stata versata almeno un'annualità di premio unico ricorrente.**

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto e di riduzione si rinvia agli articoli 11 e 13 delle Condizioni di Polizza.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di riprendere eventualmente il piano dei versamenti prestabilito; si rinvia all'articolo 12 delle Condizioni di Polizza per modalità, termini e condizioni economiche.

**I valori di riscatto e di riduzione potrebbero risultare inferiori ai premi versati.**

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

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

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione E per l'illustrazione dell'evol-

luzione dei valori di riscatto e di riduzione, precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

#### **10. Diritto di recesso**

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

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

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

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

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

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

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

Si rinvia all'articolo 15 delle Condizioni di Polizza per quanto riguarda la documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Società.

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

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

#### **12. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

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

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

#### **14. Reclami**

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

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

**Servizio Tutela Rischi - Unità Quality**

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

- Posta

Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi / Unità Quality  
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA

- Fax

Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi / Unità Quality  
Numero di fax: 041 5939797

- e-mail

Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi / Unità Quality  
Indirizzo e-mail: [gestionereclami@bgvita.it](mailto:gestionereclami@bgvita.it)

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

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

Il modulo per la presentazione del reclamo ad IVASS può essere scaricato dal sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

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

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

**15. Informativa in corso di contratto**

L'impresa è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nel-

le Condizioni di Polizza per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

## **16. Conflitto di interessi**

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

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

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

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

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

In tale contesto, si precisa quanto segue:

#### Politiche di prodotto

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

#### Incentivi

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

#### Gestione degli attivi

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

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

La Società ha individuato, per ciascuna gestione separata, gli importi massimi che possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni

rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, affinché il rendimento della gestione non sia influenzato a vantaggio di certi clienti e a svantaggio di altri.

#### Retrocessione di commissioni

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

### ■ **E. Progetto Esemplificativo delle prestazioni**

**La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata ed età dell'Assicurato.**

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 3,00%.**

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

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

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

**Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riduzione e di riscatto in base a:**

**a) tasso di rendimento minimo garantito a scadenza e in caso di decesso**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: 15 anni
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico ricorrente: Euro 1.500,00
- Classe ipotizzata di versamenti futuri previsti: 1

Anni trascorsi	Premio Annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale in caso di morte alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza del piano dei versamenti
1	1.500,00	1.500,00	1.425,00	879,23	879,23	879,23
2	1.500,00	3.000,00	2.850,00	2.328,45	2.328,45	2.328,45
3	1.500,00	4.500,00	4.275,01	3.783,38	3.783,38	3.783,38
4	1.500,00	6.000,00	5.700,01	5.232,61	5.232,61	5.232,61
5	1.500,00	7.500,00	7.125,01	6.690,39	6.690,39	6.690,39
6	1.500,00	9.000,00	8.550,01	8.148,16	8.148,16	8.148,16
7	1.500,00	10.500,00	9.975,01	9.605,94	9.605,94	9.605,94
8	1.500,00	12.000,00	11.400,02	11.069,42	11.069,42	11.069,42
9	1.500,00	13.500,00	12.825,02	12.530,04	12.530,04	12.530,04
10	1.500,00	15.000,00	14.250,02	14.007,77	14.007,77	14.007,77
11	1.500,00	16.500,00	15.675,02	15.471,25	15.471,25	15.471,25
12	1.500,00	18.000,00	17.100,03	16.946,13	16.946,13	16.946,13
13	1.500,00	19.500,00	18.525,03	18.413,88	18.413,88	18.413,88
14	1.500,00	21.000,00	19.950,03	19.890,18	19.890,18	19.890,18
15	1.500,00	22.500,00	21.375,03	-	-	-

**Prestazione caso vita a scadenza**

**Euro 21.375,03**

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



## b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 3,00%
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,50%
- Aliquota di retrocessione: 100,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 1,50%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: 15 anni
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico ricorrente: Euro 1.500,00
- Classe ipotizzata di versamenti futuri previsti: 1

**Il tasso del 3,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

Anni trascorsi	Premio Annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale in caso di morte alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza del piano dei versamenti
1	1.500,00	1.500,00	1.446,38	892,42	892,42	1.099,24
2	1.500,00	3.000,00	2.914,45	2.381,11	2.381,11	2.889,60
3	1.500,00	4.500,00	4.404,55	3.898,02	3.898,02	4.660,55
4	1.500,00	6.000,00	5.916,99	5.431,80	5.431,80	6.398,38
5	1.500,00	7.500,00	7.452,12	6.997,54	6.997,54	8.120,94
6	1.500,00	9.000,00	9.010,28	8.586,80	8.586,80	9.818,06
7	1.500,00	10.500,00	10.591,81	10.199,92	10.199,92	11.490,13
8	1.500,00	12.000,00	12.197,07	11.843,35	11.843,35	13.144,29
9	1.500,00	13.500,00	13.826,40	13.508,40	13.508,40	14.770,66
10	1.500,00	15.000,00	15.480,18	15.217,01	15.217,01	16.393,04
11	1.500,00	16.500,00	17.158,76	16.935,69	16.935,69	17.974,93
12	1.500,00	18.000,00	18.862,51	18.692,75	18.692,75	19.546,61
13	1.500,00	19.500,00	20.591,83	20.468,28	20.468,28	21.086,93
14	1.500,00	21.000,00	22.347,08	22.280,04	22.280,04	22.614,24
15	1.500,00	22.500,00	24.128,67	-	-	-

**Prestazione caso vita a scadenza**

**Euro 24.128,67**

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

\*\*\*

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

### Il rappresentante legale

Dott.ssa Antonella Maier



**documento aggiornato a maggio 2016**

## Condizioni di Polizza

### Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle Condizioni di Polizza che seguono;
- da quanto indicato nel documento di Polizza e nelle eventuali Appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

### ■ Parte I - Prestazioni

#### Art. 1 - Prestazioni assicurate

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

**a) alla scadenza del contratto**, in caso di vita dell'Assicurato, a liquidare, ai Beneficiari caso vita, un importo pari al capitale assicurato a tale data, rivalutato secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Parte VI).

**b) in caso di morte dell'Assicurato**, nel corso della durata contrattuale, a liquidare ai Beneficiari caso morte un importo pari al capitale assicurato alla data del decesso, rivalutato secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Parte VI).

#### Art. 2 - Durata del contratto

La durata del contratto coincide con la durata del piano dei versamenti e va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 30 anni.

#### Art. 3 - Età dell'Assicurato

L'Assicurato, al momento della sottoscrizione, deve avere un'età massima pari a 70 anni, mentre a scadenza non può essere superiore a 75 anni.

#### **Art. 4 - Opzioni**

##### **Conversione in rendita del capitale assicurato liquidabile al termine del periodo di durata contrattuale**

Il Contraente ha facoltà di richiedere, entro il termine della durata contrattuale, che il capitale assicurato liquidabile al termine della durata contrattuale stessa venga convertito in una delle seguenti rendite di opzione:

- **rendita vitalizia** pagabile fino a che l'Assicurato è in vita, oppure
- **rendita vitalizia** pagabile fino a che l'Assicurato è in vita e successivamente **reversibile**, in misura totale o parziale, a favore di un'altra persona e fino a che questa è in vita, oppure
- **rendita pagabile in modo certo** fino al recupero del capitale e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- **rendita vitalizia controassicurata** che prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione di un importo pari alla differenza, se positiva, tra l'importo del capitale liquidabile al termine della durata contrattuale ed il prodotto tra il numero delle rate di rendita già corrisposte e l'importo della rata di rendita iniziale.

Tutte le rendite sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione.

Le opzioni di rendita saranno determinate nel loro ammontare (tasso tecnico e basi demografiche) alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'IVASS, che saranno in vigore alla data della conversione e che saranno portate a preventiva conoscenza del Contraente.

Le modalità di rivalutazione di tutte le rendite di opzione previste dal presente contratto saranno comunicate al momento della richiesta dell'esercizio dell'opzione stessa.

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

##### **Riscatto programmato del capitale assicurato liquidabile al termine del periodo di durata contrattuale**

Il Contraente ha facoltà di richiedere, entro il termine della durata contrattuale, che il capitale assicurato, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato al termine della durata contrattuale stessa, venga liquidato sotto forma di **riscatti parziali programmati annuali**.

Nella richiesta il Contraente deve indicare per quanti anni vuole programmare (e di conseguenza suddividere) la liquidazione del capitale assicurato liquidabile alla scadenza del contratto.

**I singoli riscatti parziali** programmati verranno liquidati con frequenza annuale e l'importo netto annuo di ciascuno **non potrà essere inferiore a Euro 500,00**.

Il Contraente, successivamente all'esercizio dell'opzione, potrà in ogni caso, in qualunque momento, esercitare il diritto di riscatto totale.

Le rivalutazioni conseguite sul capitale collegato alla Gestione Nuova Concreta verranno liquidate con l'ultimo riscatto parziale programmato oppure in caso di richiesta di riscatto totale del contratto o di decesso dell'Assicurato.

## **Art. 5 - Beneficiari**

La designazione dei Beneficiari, fatta dal Contraente e riportata sul documento di Polizza, può essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del Contraente 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 l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, recesso, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

## **Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

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

### **Dichiarazione U.S. Person**

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

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

## **■ Parte II - Conclusione del contratto**

### **Art. 7 - Conclusione del contratto, entrata in vigore dell'assicurazione**

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente il documento di Polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza del contratto. Il giorno di decorrenza, per qualsiasi forma di pagamento scelto, è pari al giorno di valuta riconosciuto alla Società.

Qualora il contratto preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui è concluso, l'assicurazione entra in vigore alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza indicato nel documento di Polizza.

### **Art. 8 - Diritto di recesso**

Successivamente alla conclusione del contratto il Contraente può farne venir

meno gli effetti esercitando il diritto di recesso.

**Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso** mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale. L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente, previa consegna del documento di polizza e delle eventuali appendici, il premio versato.

## ■ **Parte III - Premi**

### **Art. 9 - Versamento dei premi**

Il contratto prevede la corresponsione di un piano di versamenti a premio unico ricorrente di numero pari alla durata del contratto stesso. Il primo versamento è effettuato contestualmente alla sottoscrizione del modulo di proposta e i successivi ad ogni ricorrenza che precede la scadenza del contratto o la data di decesso dell'Assicurato, qualora questa avvenga prima di detta scadenza.

L'ammontare del premio unico ricorrente non può essere inferiore a **Euro 1.200,00** e superiore a **Euro 500.000,00**.

Le annualità di premio possono essere corrisposte con rateazione mensile e l'importo non può essere inferiore a Euro 100,00. Non sono previste addizionali di frazionamento.

In ogni caso, per ogni anno di contratto, l'importo massimo che può essere versato (premio unico ricorrente da sommarsi all'eventuale versamento aggiuntivo) è pari a **Euro 500.000,00**.

Il primo premio unico ricorrente (o rata di premio) e gli eventuali versamenti aggiuntivi potranno essere versati alla Società o ad un Financial Planner 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 unici ricorrenti (o le rate ricorrenti) successivi potranno essere versati utilizzando i seguenti mezzi di pagamento:

- bollettino di versamento bancario (M.AV.);
- per mezzo di conto corrente bancario con preventiva autorizzazione del Contraente alla banca di effettuare il versamento dei premi con addebito sul suo conto corrente
- addebito diretto SEPA Direct Debit (S.D.D.); modalità da utilizzare obbligatoriamente in caso di frazionamento mensile del premio;
- bonifico da disinvestimento programmato da Fondo.

### **Art. 10 - Versamenti aggiuntivi**

Il Contraente, nel corso della durata contrattuale e purché in regola con il piano dei versamenti, può effettuare ulteriori **versamenti aggiuntivi** di importo minimo pari a **Euro 500,00** fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un

importo pari al doppio del premio annuale.

Il versamento aggiuntivo potrà essere versato alla Società o ad un Promotore Finanziario di Banca Generali, con le stesse modalità riportate all'Art. 9.

A seguito di tali versamenti la Società rilascia lettera di conferma dell'avvenuto investimento del premio. Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

In ogni caso, per ogni anno di contratto, l'importo massimo che può essere versato (premio unico ricorrente da sommarsi all'eventuale versamento aggiuntivo) è pari a **Euro 500.000,00**.

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

#### **Art. 11 - Interruzione del piano di versamento: risoluzione o riduzione**

Il mancato pagamento anche di una sola rata di premio determina, trascorsi trenta giorni dalla data stabilita per il suo versamento, la risoluzione del contratto ed i premi versati restano acquisiti alla Società, salvo che il contratto abbia maturato il diritto di rimanere in vigore per un capitale ridotto, alle condizioni e con le modalità più avanti riportate. Eventuali versamenti aggiuntivi nel frattempo effettuati verranno rimborsati al Contraente. A giustificazione del mancato pagamento del premio il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

In caso di mancato pagamento di un premio o di una sua rata e **sempre che sia stata corrisposta un'annualità di premio intera**, l'assicurazione resta in vigore, libera da ulteriori premi, per un capitale ridotto pari al capitale assicurato, definito al precedente Art. 1, Punto A), moltiplicato per le percentuali riportate nella tabella presente nell'Allegato 1 delle presenti Condizioni di Polizza.

Il capitale ridotto continua a rivalutarsi nella misura prevista dall' Art.1 della "Clausola di rivalutazione" (Parte VI delle presenti Condizioni) ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successivo alla data di sospensione del pagamento dei premi.

#### **Art. 12 - Ripresa del piano di versamento: riattivazione**

In caso di interruzione del piano di versamento dei premi, il contratto può essere riattivato **entro un anno** dalla data stabilita per il versamento della prima rata di premio non versata. La riattivazione viene concessa dietro pagamento di tutti i premi arretrati, aumentati degli interessi calcolati sulla base del tasso annuo di riattivazione e del periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione. Per tasso annuo di riattivazione si intende il tasso di rendimento annuo attribuito al contratto, stabilito al punto A) della "Clausola di rivalutazione" (Parte VI delle presenti Condizioni), nell'anno assicurativo nel quale viene effettuata la riattivazione, con un minimo del tasso legale di interesse.

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

## ■ **Parte IV - Vicende contrattuali**

### **Art. 13 - Riscatto**

Il Contraente, **trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto e purché sia stata versata almeno un'annualità di premio unico ricorrente**, può esercitare il diritto di **riscatto (totale o parziale)**.

Il valore di riscatto è pari alla somma:

- del capitale assicurato derivante dai premi unici ricorrenti alla data della richiesta, rivalutato secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Parte VI), moltiplicato per le percentuali riportate nella tabella presente nell'Allegato 1 delle presenti Condizioni di Polizza
- e del capitale assicurato derivante da eventuali versamenti aggiuntivi alla data della richiesta, rivalutato secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Parte VI) .

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

Le prestazioni di riscatto non garantiscono la restituzione dei premi versati.

### **Art. 14 - Cessione, pegno e vincolo**

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

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

## ■ **Parte V - Pagamenti della Società**

### **Art. 15 - Pagamenti della Società**

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

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

Oltre alla documentazione di cui sopra, si riporta di seguito l'ulteriore documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

#### *1) Decesso dell'Assicurato*

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

- certificato di morte;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, da produrre da parte dell'avente diritto, qualora Contraente ed Assicurato coincidano, in modo che dallo stesso risulti se il Contraente abbia lasciato o meno testamento e che questo sia l'ultimo, valido e non impugnato. Tale documento, da cui risulti l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, è necessario altresì qualora i Beneficiari caso morte indicati nel Documento di Polizza non siano identificabili da parte

della Società;

- testamento: qualora l'Assicurato coincida con il Contraente e questo abbia lasciato testamento variando i beneficiari caso morte, censiti in polizza, deve essere allegata una copia autenticata del testamento ritenuto valido e non impugnato.

## 2) *Recesso*

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

## 3) *Riscatto*

In caso di richiesta di riscatto:

### a) in un'unica soluzione:

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

### b) sotto forma di rendita:

- dichiarazione di accettazione della rendita, sottoscritta dal Contraente, che la Società provvederà ad inviare al Contraente stesso a seguito di Sua richiesta;
- 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.

La richiesta di riscatto parziale deve riportare l'importo che si desidera riscattare.

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

## NOTA BENE

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

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

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Società.

## **Art. 16 - Imposte e tasse**

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



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

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

### **Art. 17 - 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.

## ■ **Parte VI - Clausola di rivalutazione**

BG Pensione Concreta ed. 09/10 fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento della Gestione Speciale Nuova Concreta, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

### **A) Misura della rivalutazione**

La Società dichiara, entro il 31 dicembre di ciascun anno, il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale.

Il rendimento attribuito risulterà pari al rendimento della Gestione Speciale diminuito dell'1,50%. Tale percentuale si incrementa di 0,20% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 5,00%.

Il rendimento minimo attribuito non può comunque risultare inferiore allo 0,00%.

### **B) Modalità di rivalutazione**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza viene attribuita al contratto una rivalutazione pari al rendimento attribuito.

La rivalutazione si determina maggiorando il capitale assicurato maturato all'anniversario della data di decorrenza precedente, comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni, di un importo che si ottiene moltiplicando il capitale assicurato stesso per il relativo rendimento attribuito, definito al punto A). 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.

## ■ **Parte VII - Regolamento della Gestione Speciale Nuova Concreta**

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Nuova Concreta (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 inte-

resse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

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

5. Il valore delle attività della Gestione Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.
6. Sulla Gestione Separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
7. Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
8. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente paragrafo 7. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

9. La Gestione Separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
10. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
11. La Gestione Separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La eventuale fusione o scissione perseguirà in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporterà oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.
12. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

**documento aggiornato a maggio 2016**



## Glossario

### **A ANNO, ANNUALITÀ, ANNUALE, ANNUO**

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

### **ADDIZIONALE DI FRAZIONAMENTO**

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

### **APPENDICE**

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

### **B BENEFICIARIO/ASSICURATO**

Persona fisica designata in polizza dal Contraente/Assicurato che riceve le prestazioni previste dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

### **C CARENZA**

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde le prestazioni assicurate, ma i premi netti versati.

### **CARICAMENTI**

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

### **CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Condizioni in base alle quali il Contraente/Assicurato ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comu-

nicazione scritta del Contraente/Assicurato, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### **COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SPECIALE**

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

### **CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

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

### **CONDIZIONI DI POLIZZA (O CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE)**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

### **CONFLITTO DI INTERESSI**

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

### **CONSOLIDAMENTO**

Meccanismo in base al quale le rivalutazioni delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

### **CONTRAENTE/ASSICURATO**

Persona fisica che stipula, sulla propria vita, il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

### **CONTROASSICURAZIONE DEI PREMI**

Clausola contrattuale che prevede in caso di morte del Beneficiario/Assicurato/Assicurato la restituzione dei premi pagati rivalutati fino a quel momento.

### **COSTI (O SPESE)**

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

### **COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO**

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

## **D** **DECORRENZA DEL CONTRATTO**

La data di entrata in vigore del contratto indicata nel documento di polizza.

### **DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO/ASSICURATO**

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

## **DOCUMENTO DI POLIZZA**

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

## **DURATA CONTRATTUALE**

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

## **E ESCLUSIONI**

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

## **ESTENSIONE TERRITORIALE**

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

## **ESTRATTO CONTO ANNUALE**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto, il valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto, tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

## **ETÀ ASSICURATIVA**

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

## **F FASCICOLO INFORMATIVO**

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

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

## **G GESTIONE SPECIALE (O SEPARATA)**

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività della Società, in cui confluiscono i premi (al netto dei costi del contratto e della copertura del rischio) versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Sulla base del rendimento ottenuto dalla Gestione Speciale deriva il rendimento da attribuire al contratto.

## **I IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTRABILITÀ**

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

## **IMPOSTA SOSTITUTIVA**

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

## **IPOTESI DI RENDIMENTO**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

## **ISVAP**

Si veda alla voce "IVASS".

## **IVASS**

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

## **L LITI TRANSFRONTALIERE**

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

## **M MESE, MENSILITÀ, MENSILE**

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

## **MODULO DI PROPOSTA**

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

## **N NOTA INFORMATIVA**

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

## **O OPZIONE**

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

## **P POLIZZA RIVALUTABILE**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui le prestazioni si rivalutano sulla base del rendimento realizzato dalla Gestione Speciale.

## **PREMIO ANNUO**

Importo che il Contraente/Assicurato si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti prestabiliti previsti dal contratto di assicurazione.



### **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO**

In caso di decesso del Contraente/Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento al Beneficiario/Assicurato/Assicurato delle prestazioni assicurate.

### **PRESTAZIONE MINIMA GARANTITA**

Somma minima garantita pagabile del Beneficiario/Assicurato al verificarsi dell'evento assicurato.

### **PRESTITO**

Somma che il Contraente/Assicurato può frasi prestare dalla Società nei limiti del valore di riscatto. Le condizioni, il tasso d'interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Società ed il Contraente/Assicurato mediante appendice da allegare al contratto.

### **PROGETTO PERSONALIZZATO**

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'I-VASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'Istituto stesso e consegnato al potenziale Contraente/Assicurato.

## **Q**

### **QUESTIONARIO SANITARIO (O ANAMNESTICO)**

Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'assicurato che la società utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

## **R**

### **RECESSO**

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

### **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE**

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

### **RENDIMENTO FINANZIARIO**

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

### **RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

Rendimento minimo garantito dal contratto a prescindere dal risultato finanziario della gestione Speciale.

### **RENDIMENTO TRATTENUTO**

Rendimento finanziario che la Società si trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Speciale.

### **REVOCA**

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

### **RIATTIVAZIONE**

Facoltà del Contraente/Assicurato di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni di polizza, il versamento dei premi non pagati a seguito della sospensione del

pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

### **RICORRENZA ANNUALE**

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

### **RIDUZIONE**

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

### **RISCATTO**

Facoltà del Contraente/Assicurato di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione dell'importo liquidabile in quel momento.

### **RISERVA MATEMATICA**

Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente.

### **RIVALUTAZIONE**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate sulla base della quota di rendimento attribuito eccedente il rendimento minimo garantito (tasso tecnico già conteggiato nel calcolo dei premi e delle prestazioni).

**S**

### **SCADENZA**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

### **SCHEMA SINTETICA**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al potenziale Contraente/Assicurato prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica.

### **SINISTRO**

Il verificarsi dell'evento di rischio assicurato, come ad esempio il decesso del Contraente/Assicurato.

### **SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)**

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

### **SOCIETÀ DI REVISIONE CONTABILE**

Società di Revisione che controlla e certifica, oltre ai risultati della Gestione Speciale, la contabilità e i bilanci della Società.

### **SOSTITUTO D'IMPOSTA**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

## **SOVRAPPREMIO**

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

**documento aggiornato a dicembre 2014**

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. – Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 – 31021 Mogliano Veneto (Tv) – tel. 041 5939611



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

Linea Investimento Garantito

# BGC

## Pensione Concreta ed. 12/12

FAC-SIMILE



PROPOSTA N.

Cod. Convenzione  Agenzia  Codice

**Filiale**

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

**Contraente**

COGNOME  NOME  SESSO

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

CITTADINANZA\*  INDIRIZZO DI RESIDENZA  LOCALITÀ  CAP  PROV

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

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

**Assicurando (quando diverso dal Contraente)**

COGNOME  NOME  SESSO

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

DATA DI NASCITA  CODICE FISCALE  COMUNE DI NASCITA  PROV

CITTADINANZA\*  INDIRIZZO DI RESIDENZA  LOCALITÀ  CAP  PROV

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

**Caratteristiche contrattuali**

Nome tariffa  Durata contratto  cifre  lettere   
 Minimo 5, massimo 30 anni.

Premio ricorrente annuale €  minimo € 1.200,00

Premio ricorrente mensile €  minimo € 100,00 (SDD obbligatorio)

Importo derivante da disinvestimento Fondo/Polizza in scadenza o in differimento.  
 In tal caso barrare la tipologia di premio annuale o mensile. (Vedere modalità di versamento del premio di perfezionamento)

Classe del Valore del piano dei versamenti

**Versamento del premio di perfezionamento**

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

**Versamento dei premi successivi**

- MAV
- SDD (compilare l'autorizzazione SDD, unica modalità di pagamento prevista in caso di frazionamento mensile).
- Bonifico da disinvestimento programmato dal Fondo \_\_\_\_\_

**Beneficiari CASO VITA**

- L'Assicurato stesso; 0
- Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato; 1
- I figli nati e nati dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, l'Assicurato stesso; 2
- I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, l'Assicurato stesso; 3

Il coniuge dell'Assicurato o, se premorto, l'Assicurato stesso; 4

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

\_\_\_\_\_  
Cognome Nome Data di nascita

**Beneficiari CASO MORTE**

- Gli eredi legittimi\*\* dell'Assicurato; A
- 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 dell'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

**Salvo diversa indicazione da parte del Contraente, il capitale liquidabile in caso di morte dell'Assicurato verrà suddiviso, tra i Beneficiari designati, in parti uguali.**

**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

**X**

\_\_\_\_\_  
 Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

**Revocabilità della proposta**

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

**Recesso dal contratto**

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha avuto notizia dell'accettazione della proposta da parte della Società. 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 premio versato.

**Condizioni di garanzia**

La sottoscritta società Genertellife S.p.A. accorda col presente atto, a decorrere dalle ore 24 del giorno del pagamento ovvero dal giorno di valuta riconosciuto alla Società dell'importo sopraindicato, la copertura del rischio di cui alla presente Proposta e relativi Allegati che qui si intendono integralmente richiamati. Il presente certificato diventerà nullo e privo di effetti:

- qualora il pagamento sia effettuato tramite assegno che risulti non incassabile;
- ovvero dal momento dell'emissione della polizza, nel qual caso la copertura proseguirà e l'importo sopraindicato verrà computato a premio della polizza stessa;

- ovvero dal momento dell'invio, a mezzo raccomandata, da parte della Direzione della Società, dell'eventuale dichiarazione di rifiuto dell'assicurazione e comunque alla scadenza del 90° giorno dalla data di pagamento senza che sia intervenuta emissione della polizza, nei quali casi la copertura verrà immediatamente a cessare e l'importo sopraindicato verrà messo a disposizione del Contraente per il relativo rimborso verso restituzione del presente documento.

GENERTELLIFE S.p.A.

**Consenso al trattamento di dati personali comuni e sensibili**

**Consenso per finalità contrattuali**

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

\_\_\_\_\_  
 Nome e Cognome Contraente  Firma Contraente      \_\_\_\_\_   
 Nome e Cognome Assicurando      Firma Assicurando

**Consenso per finalità commerciali**

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

\_\_\_\_\_  
 Nome e Cognome Contraente  Firma Contraente      \_\_\_\_\_   
 Nome e Cognome Assicurando      Firma Assicurando

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

\_\_\_\_\_  
 Nome e Cognome Contraente  Firma Contraente      \_\_\_\_\_   
 Nome e Cognome Assicurando      Firma Assicurando

Data e luogo \_\_\_\_\_

**Note**

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



## Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto

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

### A. Informazioni anagrafiche

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

### B. Informazioni sullo stato occupazionale

Qual   attualmente il suo stato occupazionale?

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

### C. Informazioni sulle persone da tutelare

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

- S   No

### D. Informazioni sulla attuale situazione assicurativa

Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?

- Risparmio/investimento  
 Previdenza/pensione complementare  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi,ltc)  
 Nessuna copertura assicurativa vita

### E. Informazioni sulla situazione finanziaria

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

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

e2. Qual   il suo patrimonio disponibile all'investimento assicurativo?

- Euro \_\_\_\_\_

e3. Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?

- In crescita  Stazionaria  In diminuzione

### F. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto

f1. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?

- Risparmio/investimento  
 Previdenza/pensione complementare  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi, ltc)  
 f2. Qual   l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?  
 Breve (  5 anni)  
 Medio (6 - 10 anni)  
 Lungo (> 10 anni)

f3. Qual   la sua propensione al rischio, e conseguentemente quali sono le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?

- Bassa (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo).  
 Media (sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).  
 Alta (sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzarne la redditivit  e nella consapevolezza che ci  comporta dei rischi di perdita del capitale).

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

- Versamenti periodici  
 Versamento unico

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

- Bassa  
 Alta

## Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste

Io sottoscritto Cliente dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ci  ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Mie esigenze assicurative.

X

\_\_\_\_\_  
 Firma del Cliente

## Dichiarazione di volont  di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

Il sottoscritto Financial Planner 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.

X

\_\_\_\_\_  
 Firma del Cliente

\_\_\_\_\_  
 Firma del Financial Planner

## Dichiarazioni del Contraente o del suo Legale Rappresentante /delegato

- Dichiaro di accettare integralmente le Condizioni di Polizza (Tariffa V13PR/0 / BG Pensione Concreta 12/12) consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.
- Dichiaro di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla Tariffa V13PR/0 / BG Pensione Concreta 12/12.
- 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'attivit  di intermediazione assicurativa, **Dichiaro** di aver ricevuto:
  - a) il modulo 7A, relativo agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti;
  - b) il modulo 7B, relativo alle informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della presente proposta nonch  in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche.

X

\_\_\_\_\_  
 Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

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

X

\_\_\_\_\_  
 Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

**Dichiarazione U.S. Person del Contraente**

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

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

**Dichiarazione U.S. Person del Contraente (da compilare solo se persona fisica):**

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

SI  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

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

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

SI  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Il sottoscritto si impegna a notificare tempestivamente alla Società ogni eventuale variazione circa lo status fiscale dei soggetti di cui sopra.

\_\_\_\_\_ Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

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

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

Il sottoscritto Contraente dichiara:

(barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

di NON avere residenze fiscali fuori dall'Italia;

di avere residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifica i seguenti dettagli:

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni rilasciate nel presente modulo.

\_\_\_\_\_ Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

**Firme di sottoscrizione**

\_\_\_\_\_ **X** \_\_\_\_\_ **X** \_\_\_\_\_  
 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: <b>04</b> Porto d'armi <b>07</b> Tessera ministero <b>20</b> Libretto di pensione <b>34</b> Patente nautica <b>39</b> Passaporto estero
<input type="checkbox"/> <b>01</b>	<input type="checkbox"/> <b>02</b>	<input checked="" type="checkbox"/> <b>03</b>	<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 Financial Planner Nome e Cognome Financial Planner Firma del Financial Planner

**FAC-SIMILE**

## 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](mailto: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](http://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 (campo obbligatorio)		
<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"/>

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

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

SI  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

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

Il sottoscritto dichiara che: (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

- il titolare effettivo NON ha residenze fiscali fuori dall'Italia;
- il titolare effettivo ha residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifica i seguenti dettagli:

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_  
 Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_  
 Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_  
 Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle Dichiarazioni sopra rilasciate.

**2° Titolare Effettivo**

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

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

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

SI  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

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

Il sottoscritto dichiara che: (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

- il titolare effettivo NON ha residenze fiscali fuori dall'Italia;
- il titolare effettivo ha residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifica i seguenti dettagli:

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle Dichiarazioni sopra rilasciate.

### 3° Titolare Effettivo

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

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

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

SI  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

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

Il sottoscritto dichiara che: (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

- il titolare effettivo NON ha residenze fiscali fuori dall'Italia;
- il titolare effettivo ha residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifica i seguenti dettagli:

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle Dichiarazioni sopra rilasciate.

**4° Titolare Effettivo**

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

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

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

SI  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

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

Il sottoscritto dichiara che: (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

- il titolare effettivo NON ha residenze fiscali fuori dall'Italia;
- il titolare effettivo ha residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifica i seguenti dettagli:

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle Dichiarazioni sopra rilasciate.



**Eventuali altre informazioni e documentazioni fornite alla Società:**

Fornisco di seguito le seguenti, ulteriori, informazioni:

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

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

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

\_\_\_\_\_

Data e luogo

\_\_\_\_\_

Firma del Legale Rappresentante/delegato

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

\_\_\_\_\_

Codice Financial Planner

\_\_\_\_\_

Nome e Cognome Financial Planner

\_\_\_\_\_

Firma Financial Planner

**documento aggiornato a dicembre 2015**

pttegratv

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

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A.– Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 – 31021 Mogliano Veneto (Tv) – tel. 041 5939611



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

**QUESTIONARIO DI “VERIFICA CLIENTELA”**

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

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

PROPOSTA N.

POLIZZA N.

**Modalità di svolgimento del rapporto continuativo/operazione**

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

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

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

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

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

\_\_\_\_\_  
Data e luogo\_\_\_\_\_  
Codice Financial Planner\_\_\_\_\_  
Nome e Cognome Financial Planner\_\_\_\_\_  
Firma del Financial Planner

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A.– Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 – 31021 Mogliano Veneto (Tv) – tel. 041 5939611