

Linea Investimento

BGC

New Security ed. 12/12

Contratto di Assicurazione caso morte
a vita intera a premio unico

**Il presente Fascicolo
Informativo contenente:**

**Scheda Sintetica
Nota Informativa
Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento
della gestione separata e del fondo interno
Glossario
Modulo di Proposta**

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

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

Scheda Sintetica

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

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

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

■ 1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

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

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

L'ammontare del patrimonio netto, relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari a 862,3 milioni di Euro di cui:

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

L'indice di solvibilità è pari al 190,80%; tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

1.c) Denominazione del contratto

BG New Security.

1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dal presente contratto sono espresse in Euro e/o in quote di un Fondo Interno, di conseguenza:

- per la parte in Euro, **le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi;**
- per la parte in quote, **le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di un fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

1.e) Durata

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

È possibile esercitare il diritto di riscatto (totale o parziale) purché siano trascorsi almeno 12 mesi dalla decorrenza del contratto riportata nel Documento di Polizza.

1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico.

Importo minimo: Euro 2.500,00

Importo massimo: Euro 2.500.000,00.

Il Contraente, una volta che il contratto è concluso, può effettuare eventuali versamenti (premi) aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 1.000,00.

In ogni caso, il cumulo dei premi versati (compresi anche quelli versati in contratti analoghi) non potrà superare, per ogni anno solare, l'importo di Euro 2.500.000,00.

■ 2. Caratteristiche del contratto

BG New Security si propone come una soluzione di investimento con un livello di rischio variabile in base alla ripartizione percentuale dei versamenti effettuata dal Contraente, che ha la finalità di realizzare l'incremento di valore delle somme investite in un arco di tempo a scelta del Contraente.

Si precisa che una parte del premio versato viene utilizzata dall'impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto (decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga).

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni espresse in Euro e del valore di riscatto contenuto nella sezione G della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

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

■ 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di decesso

Capitale	In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati nel documento di Polizza dal Contraente.
-----------------	--

b) Opzioni contrattuali

Opzione da capitale in rendita vitalizia	La conversione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato oppure, trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto, del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia.
Opzione da capitale in rendita certa fino al recupero del capitale e poi vitalizia	La conversione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato oppure, trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto, del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia certa fino al recupero del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato oppure di riscatto totale.
Opzione da capitale in rendita reversibile	La conversione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato oppure, trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto, del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia reversibile in misura totale o parziale.
Opzione da capitale in rendita vitalizia "controassicurata"	La conversione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato oppure, trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto, del valore di riscatto totale 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 decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto totale ed il prodotto tra il numero delle rate di rendita già corrisposte e l'importo della rata di rendita iniziale.

Per le prestazioni espresse in Euro 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.

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

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B.
In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle**

prestazioni espresse in Euro sono regolati dall'Articolo 1 e dall'Allegato 1 delle Condizioni di Polizza.

■ 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

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

La Società, qualora il Contraente ne faccia esplicita richiesta, attua:

- il trasferimento automatico, a cadenza semestrale, delle plusvalenze realizzate, rispetto ad un parametro di rendimento, dal Fondo Interno alla gestione interna separata;
- il trasferimento automatico, a cadenza annuale, delle plusvalenze realizzate, rispetto ad un parametro di rendimento, dalla gestione interna separata al Fondo Interno.

Si rinvia alle Condizioni di Polizza (articoli 5 e 6) per la descrizione delle relative modalità.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

Qualora il presente contratto sia collegato al Fondo Interno, i rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:

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

4.b) Profilo di rischio dei fondi

In base alla ripartizione percentuale dell'investimento tra la parte espressa in euro e quella espressa in quote del Fondo Interno, il contratto presenta dei diversi profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio del fondo e della gestione separata a cui le prestazioni possono essere collegate.

Fondo/Gestione	Profilo di rischio					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
BG Dinamico				✓		
Ri.Alto	✓					

■ 5. Costi

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

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

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'IVASS, 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 livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento del fondo e della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sul fondo e/o gestione interna separata, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

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.

Ipotesi adottate:

Premio annuo: € 5.000,00/15.000,00/30.000,00

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

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

Gestione separata "Ri.Alto"

Anno	CPMA*
5	2,12%
10	1,81%
15	1,71%
20	1,66%
25	1,62%

Fondo "BG Dinamico" (profilo di rischio: Medio-Alto)

Anno	CPMA*
5	4,51%
10	4,20%
15	4,10%
20	4,05%
25	4,02%

* Il CPMA è stato calcolato utilizzando la "Classe 1" di versamenti futuri previsti, che prevede i costi di caricamento più elevati (si veda Punto 10.1.1 della Nota Informativa).

Assicurazione di rendita vitalizia (coefficiente di rendita garantito per i primi otto anni di contratto)

Importi del capitale da convertire in rendita

Età	Rendita annua (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	402.415	804.830	1.207.245
60	345.324	690.648	1.035.972
65	289.646	579.291	868.936

6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento del fondo

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dal “benchmark” e nell’ultimo anno dal Fondo Interno. Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi. Le predette informazioni sono integrate con l’indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento annuo	
	2012
Fondo Interno	10,57%

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Benchmark	8,09%	1,16%	8,12%

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

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
2,41%	2,24%	2,11%

I dati storici di rendimento del Fondo Interno BG Dinamico sono riferiti all’ultimo anno solare in quanto nell’anno 2011 (aprile) tale Fondo ha avuto significative modifiche della politica di investimento.

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata Ri.Alto negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2008	4,51%	3,01%	4,46%	3,23%
2009	4,27%	2,77%	3,54%	0,75%
2010	4,10%	2,60%	3,35%	1,55%
2011	4,40%	2,90%	4,89%	2,73%
2012	4,45%	2,95%	4,64%	2,97%

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

■ 8. Diritto di ripensamento

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

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

I rappresentanti legali

Dott. Davide Angelo Passero

Dott. Roberto Martinolli



Nota Informativa

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

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

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

1. Informazioni generali

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

Nell'homepage di www.bgvita.it è possibile consultare eventuali aggiornamenti relativi a questo fascicolo informativo che non dipendano da innovazioni normative.

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

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

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

Il contratto, a fronte del versamento di un premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi, prevede la seguente prestazione assicurativa:

Prestazione principale

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

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

Sono previste inoltre delle opzioni contrattuali; si rinvia all'art. 3 delle Condizioni di Polizza per gli aspetti di dettaglio delle singole opzioni.

AVVERTENZA: la prestazione in caso di decesso prevede delle esclusioni che comportano una limitazione della copertura assicurativa ed un periodo di carenza (sospensione della copertura del rischio assicurato), per i cui dettagli si rinvia all'articolo 9 delle Condizioni di Polizza.

Si precisa che il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto da parte del Contraente è il risultato della capitalizzazione del premio unico versato (e degli eventuali versamenti aggiuntivi), al netto dei costi e della parte di premio relativa ai rischi demografici.

Per le prestazioni espresse in Euro (gestione interna separata Ri.Alto) 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.

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

Programmi automatici "Take Profit" e "Sviluppa"

Vengono di seguito descritti due Programmi, ad adesione facoltativa, di gestione automatica delle plusvalenze. Tali Programmi non possono essere attivi contemporaneamente.

• Programma automatico "Take Profit"

L'adesione al programma "Take Profit" consente il trasferimento automatico, a cadenza semestrale, delle plusvalenze realizzate dal Fondo Interno BG Dinamico alla Gestione Speciale Ri.Alto.

A tal fine l'Impresa determina, con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione delle quote di ogni semestre:

- a) il valore dell'investimento del Fondo BG Dinamico ottenuto moltiplicando il valore della quota a tale data per il numero minimo di quote assicurate nel semestre;
- b) il montante di riferimento, ottenuto considerando il prodotto tra il numero minimo di quote assicurate del Fondo BG Dinamico nel semestre e il valore della quota alla data del primo giorno di valorizzazione delle quote antecedente o coincidente con l'inizio del semestre.

Qualora il valore di cui al punto a) risultasse superiore al montante di cui al punto b) per un importo pari ad almeno Euro 100,00, la Società provvederà a convertire le quote del Fondo di provenienza e ad investirle nella Gestione Speciale per un controvalore pari alla plusvalenza, secondo le seguenti modalità:

- vendita delle quote corrispondenti alla plusvalenza, in base al valore unitario della quota nel giorno di riferimento utile definito al Punto 7 della presente Nota Informativa;
- l'importo derivante dalla vendita di cui al capoverso precedente viene investito nella Gestione Speciale.

L'operazione di trasferimento delle quote verrà effettuata il secondo giovedì successivo all'ultimo giorno di valorizzazione del semestre di riferimento definito al Punto 7 della presente Nota Informativa.

Qualora in un semestre non si verificasse quanto sopra riportato (semestre "non consolidato"), alla fine del semestre successivo il programma prenderà in considerazione come periodo di riferimento (oltre al semestre stesso) il complesso dei semestri precedenti non ancora consolidati.

Il programma è ad adesione facoltativa e l'attivazione è gratuita se richiesta alla sottoscrizione della proposta. In caso di attivazione in un momento successivo tale operazione ha un costo di Euro 50,00; la commissione viene applicata al momento della richiesta sotto forma di prelievo di quote di prestazione assicurata in proporzione sul Fondo Interno e sulla Gestione Separata.

In qualsiasi momento il Contraente può inviare una comunicazione alla Società al fine di:

- a) chiedere l'adesione al programma (con effetto dal semestre solare successivo);
- b) revocare l'adesione al programma.

• Programma automatico "Sviluppa"

L'adesione al programma "Sviluppa" consente il trasferimento automatico, a cadenza annuale (in occasione di ciascuna ricorrenza annuale), delle plusvalenze realizzate dalla Gestione Speciale Ri.Alto al Fondo Interno BG Dinamico.

A tal fine l'Impresa determina, ad ogni anniversario di contratto la differenza tra:

- a) l'ammontare della prestazione rivalutata, all'anniversario stesso, investita nella Gestione Separata;
- b) l'ammontare della prestazione investita nella Gestione Separata ante rivalutazione.

Qualora tale differenza risulti almeno pari a Euro 300,00, l'Impresa provvederà a:

- disinvestire la differenza tra a) e b) dalla Gestione Separata Rialto nel giorno di riferimento utile definito al Punto 7 della presente Nota Informativa;
- investire l'importo derivante dalla vendita di cui al capoverso precedente, al netto delle eventuali commissioni in quote del Fondo Interno BG Dinamico al primo giorno di valorizzazione successivo a quello di vendita.

La data di riferimento per l'attivazione del presente programma di gestione è annuale e parte:

- dalla decorrenza del contratto, se il programma è scelto alla decorrenza;
- dalla decorrenza di attivazione, se il programma è attivato in corso di contratto.

Il programma è ad adesione facoltativa e l'attivazione è gratuita se richiesta alla sottoscrizione della proposta. In caso di attivazione in un momento successivo tale operazione ha un costo di Euro 50,00.

In qualsiasi momento il Contraente può inviare una comunicazione alla Società al fine di:

- a) chiedere l'adesione al programma (con effetto dalla ricorrenza annuale successiva);
- b) revocare l'adesione al programma.

In caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto da parte del Contraente esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.

3. Rischi finanziari

BG New Security è un contratto che prevede anche prestazioni collegate al valore delle quote di un fondo interno (BG Dinamico), le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. I rischi derivanti dall'oscillazione del valore delle quote ai fini della determinazione delle prestazioni assicurative sono totalmente a carico del Contraente.

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

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

4. Premi

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

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico e di eventuali ulteriori versamenti aggiuntivi. Tali premi potranno essere versati all'impresa o ad un Promotore Finanziario 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.

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

5. Informazioni sull'impiego dei premi

I premi versati dal Contraente, al netto dei relativi costi (Punto 10.1.1.) verranno impiegati in quote di un fondo interno all'Impresa di Assicurazione e/o in una Gestione Interna Separata.

La parte di premio versato dal Contraente trattenuta a fronte dei costi del Contratto e della maggiorazione del capitale in caso di morte non concorre alla formazione del capitale.

5.1. Conversione del premio in quote

Il numero delle quote di partecipazione al Fondo Interno BG Dinamico è attribuito a ciascun assicurato dividendo il premio, al netto dei costi, per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento. Per le modalità e i tempi di conversione dei premi in quote, si rinvia al Punto 7.

6. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Speciale Ri.Alto

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

L'assegnazione della partecipazione agli utili avviene ad ogni ricorrenza annuale del contratto e consiste nell'attribuire alle prestazioni espresse in Euro il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto diminuito di un valore trattenuto dalla Società come specificato al Punto 10.2 della presente Nota informativa. Si rinvia per maggiori dettagli all'Allegato 1 delle Condizioni di Polizza relativo sia alla clausola di rivalutazione che 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 G contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

L'Impresa si impegna a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente stesso è informato che il contratto è concluso.

7. Valore della quota del Fondo Interno BG Dinamico

Il valore unitario della quota relativa al Fondo Interno BG Dinamico è calcolata dall'Impresa settimanalmente con riferimento al valore delle attività e delle passività determinate entrambe nel *giorno di valorizzazione* che coincide con il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno BG Dinamico viene pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore" e sul sito www.bgvita.it.

Il controvalore in Euro del numero di quote viene calcolato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il *giorno di valorizzazione*. Il giorno di riferimento è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento:

- sottoscrizione del contratto e versamento aggiuntivo:

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

- **recesso dal contratto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;
- **riscatto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;
- **sinistro:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;
- **switch:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;
- **trasferimento a fronte di operatività per programma automatico "Take Profit":** ultimo giorno di valorizzazione delle quote di ogni semestre di riferimento, a seconda che l'attivazione venga effettuata in fase di sottoscrizione ovvero in un momento successivo;
- **trasferimento a fronte di operatività per programma automatico "Sviluppa":** il secondo giorno di valorizzazione successivo alla data di anniversario del contratto.

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

■ C. Informazioni sul fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative

8. Fondo interno

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

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

a) Denominazione del Fondo

BG Dinamico.

b) Data di inizio di operatività del Fondo

18 luglio 2005.

c) Categoria del Fondo

Fondo azionario.

d) Valuta di denominazione

Euro. La Società si riserva la possibilità di fare investimenti anche in valuta.

e) Finalità del Fondo

La gestione finanziaria del Fondo Interno ha l'obiettivo di realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo stesso rispetto al benchmark.

f) Orizzonte temporale minimo consigliato

Medio - lungo: 5-10 anni.

g) Profilo di rischio del Fondo

Il profilo di rischio del Fondo è medio-alto.

h) Composizione del Fondo

Gli investimenti sono effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli di Società dei sopra citati Paesi anche se quotati in altri mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico.

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

La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

Potranno essere utilizzati OICR armonizzati e non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa, prevalentemente di tipo azionario e flessibile il cui patrimonio sia gestito coerentemente al regolamento del Fondo. Tali investimenti saranno effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Gli investimenti vengono pertanto effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio. L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del Fondo.

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

- Strumenti finanziari: massimo 30%;
- OICR fino al 100%.

l) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato

La Società utilizza un modello di gestione attiva volto alla crescita del capitale investito nel Fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso.

m) Parametro di riferimento

Il benchmark adottato come parametro di riferimento è così composto:

- 50% MSCI Emerging Market
- 35% MSCI World
- 15% JP Morgan Euro Cash 3 mesi

Si precisa che l'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento del Fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e di mantenere il livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso.

L'indice MSCI EMERGING MARKETS INDEX (PI) in euro è composto da titoli azionari a maggiore capitalizzazione quotati sui mercati concernenti i "Paesi Emergenti", attualmente 21 paesi: Brasile, Cile, Colombia, Messico, Perù, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, Marocco, Polonia, Russia, Sud Africa, Turchia, Cina, India, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Taiwan, Thailandia. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI WORLD INDEX (PI) in euro è composto da titoli azionari a maggiore capitalizzazione quotati sui mercati concernenti i "Paesi Sviluppato", attualmente 24 paesi: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Paesi Bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito, Stati Uniti. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice JP MORGAN EMU CASH A 3 MESI in euro misura la performance degli strumenti di liquidità negoziati sul mercato interbancario all'interno dell'Unione Monetaria Europea e caratterizzati da scadenza fino a 3 mesi. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

n) Destinazione dei proventi

Non sono previsti proventi da destinare ai clienti.

o) Modalità di valorizzazione delle quote

L'Impresa determina settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo Interno. Il giorno di valorizzazione è il giorno in riferimento al quale viene calcolato il valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente il valore unitario della quota del Fondo stesso. Per il Fondo Interno di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore complessivo netto del Fondo Interno è la risultante della valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri a carico del Fondo Interno di cui all'Art. 4 del Regolamento allegato alle Condizioni di Polizza.

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

Derivati:

L'Impresa si riserva di investire anche in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio così come definito dal Provvedimento ISVAP n. 297/96.

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

L'Impresa delega la gestione finanziaria del Fondo Interno a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del Risparmio - Via Machiavelli n. 4 - 34132 Trieste.

La Società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers S.p.A. - Via Monte Rosa n. 91 - 20149 Milano.

9. Crediti di imposta

In caso di avvenuta tassazione sui proventi derivanti dalle quote di OICR detenuti, il Fondo Interno BG Dinamico matura il relativo credito d'imposta. Tali eventuali crediti d'imposta vengono attribuiti al Fondo Interno al momento della maturazione e vengono liquidati cumulativamente a fine esercizio.

■ D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

10. Costi

10.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

10.1.1 Costi gravanti sul premio

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

Cumulo dei premi versati	Versamenti futuri previsti						
	Fino a 100	Da 100 a 200	Da 200 a 500	Da 500 a 1.000	Da 1.000 a 2.000	Da 2.000 a 3.500	Oltre 3.500
	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7
Fino a 50 esclusi	3,00%	2,50%	2,00%	1,50%	1,00%	0,50%	0%
Da 50 a 100 esclusi	2,50%	2,00%	1,75%	1,25%	0,80%	0,25%	0%
Da 100 a 250 esclusi	2,00%	1,50%	1,35%	1,00%	0,60%	0,15%	0%
Da 250 in poi	1,70%	1,25%	1,00%	0,75%	0,30%	0,00%	0%

N.B. I dati relativi agli importi sono espressi in migliaia di Euro

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

10.1.2 Costi per riscatto, switch e attivazione dei programmi automatici “Take Profit” oppure “Sviluppa”

Riscatto

In caso di riscatto (totale o parziale), alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno BG Dinamico (determinata in base al giorno di riferimento utile secondo quanto previsto al Punto 7) si applica una percentuale di riduzione. Tale percentuale è determinata in funzione del tempo trascorso dal giorno di riferimento (decorrenza) di ciascun versamento (iniziale o aggiuntivo), in base alla seguente tabella:

Tempo trascorso dal giorno di riferimento del versamento	Percentuale di riduzione
Fino a 2 anni esclusi	2,00%
Da 2 a 3 anni esclusi	1,00%
Da 3 anni in poi	0,00%

In caso di riscatto parziale, la Società provvederà a disinvestire a partire dal versamento con maggiore anzianità di permanenza nel contratto.

Switch

Switch	
Prima operazione di switch	Gratuita
Ogni operazione di switch successiva alla prima	Euro 50,00

Programma automatico “Take Profit” oppure “Sviluppa”

Attivazione programma “Take Profit” o “Sviluppa”	
Attivazione alla sottoscrizione	Gratuita
Attivazione in un momento successivo	Euro 50,00

10.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Gestione separata "Ri.Alto"

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

Tale percentuale trattenuta si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della gestione separata superiore al 6,00%.

10.3 Costi gravanti sul Fondo Interno BG Dinamico

Remunerazione dell'impresa di assicurazione

Sul Fondo Interno gravano delle commissioni per il servizio prestato per l'asset *allocation* e l'amministrazione dei contratti. La Società esclude pertanto le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR.

Fondo Interno BG Dinamico

Commissione di gestione	2,00%
-------------------------	-------

Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo)

Sul Fondo Interno gravano, in via indiretta, anche le seguenti commissioni:

Commissione di gestione	Valore massimo dell'1,90% per le diverse linee di OICR
Commissioni di <i>overperformance</i>	Valore massimo del 2,00% della differenza tra l'incremento del valore della quota e la variazione dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR

Altri costi

- interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del Fondo;
- commissioni di gestione;
- spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo;
- oneri fiscali di pertinenza del Fondo;
- spese di pubblicazione del valore della quota.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

* * *

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

63,94%

11. Sconti

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

12. Regime fiscale

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 decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

Somme corrisposte in caso di riscatto

Le somme corrisposte in caso di riscatto,

- 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 20%*;
- 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 20%*. Al capitale maturato, prima di essere convertito in rendita vitalizia, si applica l'imposta sostitutiva così come descritta al punto precedente.

** Poiché nel patrimonio della Gestione Separata sono presenti titoli pubblici, tale aliquota del 20% 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.*

■ E. Altre informazioni sul contratto

13. Modalità di perfezionamento del contratto

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

14. Lettera di conferma di investimento del premio

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

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

15. Riscatto

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

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto si rinvia al Punto 10.1.2 della presente Nota informativa e all'articolo 2 delle Condizioni di Polizza.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.
Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relativamente al valore di riscatto, può rivolgersi al Servizio Clienti della Società:

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

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

16. Operazioni di switch

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente, previa richiesta scritta, può chiedere di trasferire, parzialmente o totalmente, quanto maturato dal Fondo Interno BG Dinamico alla Gestione Speciale Ri.Alto o viceversa. Il controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno è determinato in base al valore unitario delle quote del Fondo stesso al giorno di riferimento utile, come definito al Punto 7.

L'importo da trasferire, ossia il controvalore delle quote assicurate oppure il capitale assicurato rivalutato, quest'ultimo rivalutato in base alla "Clausola di Rivalutazione" (Allegato 1 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di uscita dalla Gestione Speciale (*pro rata temporis*), detratto l'eventuale diritto di trasferimento, viene investito nella Gestione Speciale, con capitale rivalutabile pari all'importo investito stesso, oppure è convertito in quote del Fondo Interno. L'investimento nella Gestione Speciale o nel Fondo Interno avviene il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

Il primo trasferimento è gratuito; per ciascun trasferimento successivo al primo verrà applicato un diritto fisso di Euro 50,00. Il Cliente può anche richiedere di trasferire solo una parte delle prestazioni, lasciando però nel Fondo Interno/Gestione Speciale un capitale, pari ad almeno Euro 500,00.

17. Revoca della proposta

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

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

Genertlife S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
Nella comunicazione vanno inoltre indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso delle somme eventualmente già versate.

La revoca ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.

Gli obblighi assunti dal Contraente e dall'Impresa cessano dal ricevimento della comunicazione da parte dell'Impresa stessa.

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

18. Diritto di recesso

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

Per il recesso dal contratto deve essere inviata all'Impresa una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Tale comunicazione deve essere indirizzata a:

Genertliffe S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.

Alla comunicazione di recesso vanno allegati il documento di Polizza e le eventuali Appendici e indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso del premio versato.

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

Gli obblighi assunti dal Contraente e dall'Impresa cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte dell'Impresa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente un valore pari alla somma del capitale assicurato espresso in Euro e del controvalore delle quote assicurate al giorno di riferimento (Punto 7).

Per il calcolo del valore rimborsabile in caso di recesso, la Società tiene conto dell'andamento del valore delle quote attribuite; si precisa che al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse, maggiorato di tutti i costi applicati sul premio ed al netto del premio per il rischio corso.

19. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Si rinvia all'art. 15 delle Condizioni di Polizza per quanto concerne la documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte dell'Impresa.

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

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

20. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

21. Lingua in cui è redatto il contratto

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

22. Reclami

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

In Genertellife, la funzione aziendale incaricata dell'esame dei reclami è:
Ufficio reclami - Funzione quality.

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

- Posta:

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

- Fax:

Genertellife S.p.A. Ufficio reclami - Funzione quality
Fax 041 5939797

- E-mail:

Genertellife S.p.A. Ufficio reclami - Funzione quality
gestionereclami@bgvita.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187, Roma, telefono 06.42.13.31.

In questi casi nel reclamo deve essere indicato:

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

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internalmarket/finservices-retail/finnet/index_en.htm).

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

23. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

L'Impresa si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo Interno e della Gestione Separata. Tali rendiconti sono disponibili sul sito della Compagnia.

24. Informativa in corso di contratto

Genertellife S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento del Fondo Interno intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

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

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, valore della prestazione in Euro, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch e di gestione automatica delle plusvalenze (c.d. Programma "Take Profit" o "Sviluppa");
- d) numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio;
- e) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- f) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- g) misura della rivalutazione delle prestazioni espresse in Euro.

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

25. Conflitto di interessi

Sono state definite quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Generali o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

In ogni caso, la Società si impegna a:

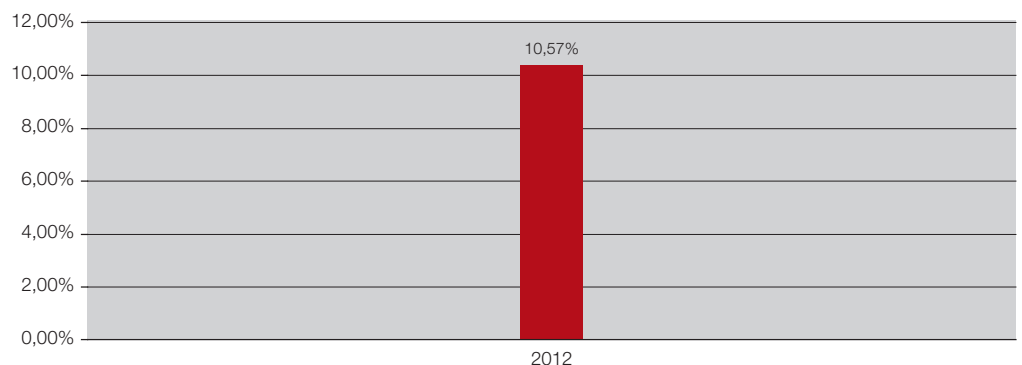
- evitare, sia nell'offerta che nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui l'Impresa stessa ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di gruppo o rapporti di affari propri o di altre società del Gruppo;
- garantire che in ogni caso l' Impresa, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

Si rinvia al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati.

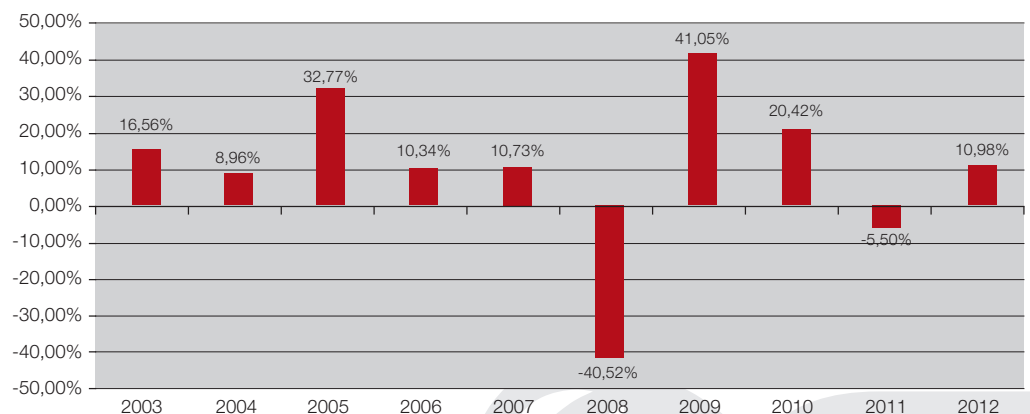
■ F. Dati storici sul Fondo Interno

26. Dati storici di rendimento

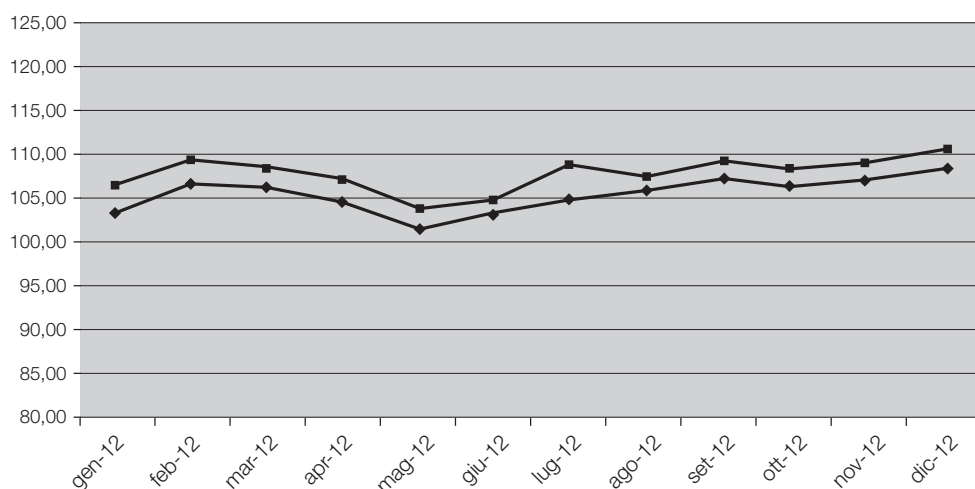
Il grafico seguente illustra il rendimento annuo del Fondo Interno nel corso dell'ultimo anno solare:



Il grafico seguente illustra il rendimento annuo del *benchmark* nel corso degli ultimi dieci anni solari:



Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del Fondo Interno e del benchmark nel corso dell'ultimo anno solare; si specifica che tale andamento non è indicativo delle future performance del Fondo Interno BG Dinamico (i valori espressi sono considerati in scala percentuale, fatto 100 il valore della quota del benchmark alla data del 31/12/2011):



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

I dati storici di rendimento del Fondo Interno BG Dinamico sono riferiti all'ultimo anno solare in quanto nell'anno 2011 (aprile) tale Fondo ha avuto significative modifiche della politica di investimento.

27. Dati storici di rischio

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

Volatilità	Anno 2012
<i>Ex ante</i>	13,57%
<i>Ex post</i>	9,51%
Benchmark	10,45%

28. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo Interno

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

	2010	2011	2012
TER	3,81%	3,42%	3,40%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo Interno	2010	2011	2012
Commissione di gestione	2,01%	2,00%	2,01%
Commissioni di eventuale overperformance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	1,77%	1,38%	1,37%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,01%	0,03%	0,01%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,00%	0,00%	0,00%

La quantificazione dei costi sopra fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente per i quali si rinvia al Punto 10.1.1 per la loro quantificazione.

29. Turnover di portafoglio del Fondo

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

	2010	2011	2012
Turnover	86,17%	239,29%	93,17%

Tale indicatore esprime il rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

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

	2010	2011	2012
	11,40%	9,69%	5,45%

■ G. Progetto esemplificativo delle prestazioni espresse in Euro

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

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

- il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4,00%.

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

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

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

a) tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%;
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: a vita intera
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: € 30.000,00
- Classe ipotizzata di versamenti futuri previsti: 1

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1	Euro 30.000,00	Euro 29.070,93	Euro 28.489,51	Euro 29.216,28
2	-	Euro 29.070,93	Euro 28.780,22	Euro 29.216,28
3	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
4	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
5	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
6	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
7	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
8	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
9	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
10	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
11	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
12	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
13	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
14	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.216,28
15	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.143,61
16	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.143,61
17	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.143,61
18	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.143,61
19	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.143,61
20	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.143,61
21	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.143,61
22	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.143,61
23	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.143,61
24	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.143,61
25	-	Euro 29.070,93	Euro 29.070,93	Euro 29.100,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, non potrà avvenire.

b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,50%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,50%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: a vita intera
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio unico: € 30.000,00
- Classe ipotizzata di versamenti futuri previsti: 1

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1	Euro 30.000,00	Euro 29.797,70	Euro 29.201,75	Euro 29.946,69
2	-	Euro 30.542,64	Euro 30.237,22	Euro 30.695,36
3	-	Euro 31.306,21	Euro 31.306,21	Euro 31.462,74
4	-	Euro 32.088,87	Euro 32.088,87	Euro 32.249,31
5	-	Euro 32.891,09	Euro 32.891,09	Euro 33.055,54
6	-	Euro 33.713,37	Euro 33.713,37	Euro 33.881,93
7	-	Euro 34.556,20	Euro 34.556,20	Euro 34.728,98
8	-	Euro 35.420,10	Euro 35.420,10	Euro 35.597,20
9	-	Euro 36.305,61	Euro 36.305,61	Euro 36.487,13
10	-	Euro 37.213,25	Euro 37.213,25	Euro 37.399,31
11	-	Euro 38.143,58	Euro 38.143,58	Euro 38.334,30
12	-	Euro 39.097,17	Euro 39.097,17	Euro 39.292,65
13	-	Euro 40.074,60	Euro 40.074,60	Euro 40.274,97
14	-	Euro 41.076,46	Euro 41.076,46	Euro 41.281,84
15	-	Euro 42.103,37	Euro 42.103,37	Euro 42.208,63
16	-	Euro 43.155,96	Euro 43.155,96	Euro 43.263,85
17	-	Euro 44.234,86	Euro 44.234,86	Euro 44.345,44
18	-	Euro 45.340,73	Euro 45.340,73	Euro 45.454,08
19	-	Euro 46.474,25	Euro 46.474,25	Euro 46.590,43
20	-	Euro 47.636,10	Euro 47.636,10	Euro 47.755,19
21	-	Euro 48.827,00	Euro 48.827,00	Euro 48.949,07
22	-	Euro 50.047,68	Euro 50.047,68	Euro 50.172,80
23	-	Euro 51.298,87	Euro 51.298,87	Euro 51.427,12
24	-	Euro 52.581,34	Euro 52.581,34	Euro 52.712,80
25	-	Euro 53.895,88	Euro 53.895,88	Euro 53.949,77

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 contenute nella presente Nota Informativa.

I rappresentanti legali

Dott. Davide Angelo Passero

Dott. Roberto Martinolli



Documento aggiornato ad ottobre 2013

Condizioni di Polizza

Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni, di cui la premessa e gli allegati fanno parte integrante e sostanziale;
- da quanto indicato nel documento di Polizza ed eventuali Appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

Art. 1 - Prestazioni assicurate

BG New Security è una assicurazione in caso di morte a vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi vengono investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico secondo le percentuali scelte dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta.

BG New Security prevede una prestazione in caso di morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, espressa:

- per una parte in euro, collegata ai rendimenti della Gestione Speciale Ri.Alto in base a quanto previsto dall'Allegato 1 "Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto". Tale capitale si definisce **capitale assicurato rivalutato**;
- per una parte in quote del Fondo Interno BG Dinamico, in base a quanto riportato all'Allegato 2 "Regolamento del Fondo Interno BG Dinamico". Tale capitale si definisce **controvalore delle quote assicurate**.

In caso di decesso dell'Assicurato l'Impresa si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in euro, del Fondo Interno BG Dinamico, maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età

dell'Assicurato al momento del decesso, dalla seguente tabella:

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

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in euro, del Fondo Interno è il prodotto tra il numero di quote ed il valore unitario della quota nel giorno di riferimento (definito all'art. 13), relativo alla data di ricevimento presso l'Impresa della documentazione completa.

Art. 2 - Riscatto

Il Contraente, trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, può esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale. Per riscattare la parte relativa alla prestazione derivante da eventuali versamenti aggiuntivi è necessario che siano trascorsi dodici mesi dal giorno di riferimento di ciascun versamento aggiuntivo.

Il valore di riscatto è pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in euro, ridotta di una percentuale definita, in funzione del tempo trascorso dal giorno di riferimento del versamento, dalla seguente tabella:

Tempo trascorso dal giorno di riferimento del versamento	Percentuale di riduzione
Fino a 2 anni esclusi	2,00%
Da 2 a 3 anni esclusi	1,00%
Da 3 anni in poi	0%

Tali percentuali di riduzione vengono applicate anche agli eventuali versamenti aggiuntivi.

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in euro, del Fondo Interno è il prodotto tra il numero di quote ed il valore unitario della quota nel giorno di riferimento (definito all'Art. 13), relativo alla data di ricevimento presso l'Impresa della documentazione completa.

ATTENZIONE: la richiesta di riscatto, solo in forma di rendita ed alle condizioni descritte al seguente art. 3, può essere effettuata anche trascorsi da 3 a 12 mesi dalla decorrenza del contratto stessa, senza l'applicazione di alcun costo di riscatto.

Art. 3 - Opzioni

Il Contraente **ha facoltà**, in qualsiasi momento prima del decesso dell'Assicurato e previa richiesta scritta all'Impresa, **di chiedere che il capitale assicurato in caso di decesso venga convertito in una delle seguenti rendite di opzione:**

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino a che il Beneficiario è in vita;
- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Beneficiari designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita il Beneficiario superstite;
- **rendita immediata certa** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita certa, per un numero di anni necessario affinché la somma delle rendite (o rate di rendita) erogate, sia uguale in valore assoluto al capitale assicurato, in euro, al momento del decesso dell'Assicurato, e successivamente vitalizia, nel caso in cui il Beneficiario sia in vita;
- **rendita immediata con controassicurazione** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino al decesso del Beneficiario stesso e successivamente la corresponsione alla/e persona/e da lui designata/e di un importo pari alla differenza, se positiva, tra l'importo del capitale assicurato, in euro, al momento del decesso dell'Assicurato ed il prodotto tra il numero delle rate di rendita già corrisposte e l'importo della rata di rendita iniziale.

Il Contraente ha altresì la facoltà, previa richiesta scritta alla Società e trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto, **di chiedere che il valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, venga convertito in una delle precedenti rendite di opzione.**

L'età dell'Assicurato al momento della conversione in rendita non può essere superiore a 85 anni.

Per quanto riguarda la rendita vitalizia, il coefficiente di conversione del capitale in rendita è garantito per i primi 8 anni di contratto, ed è quello riportato all'Allegato 3 delle Condizioni di Polizza, preso in corrispondenza all'età "corretta" (Tabella di rettifica dell'età) del Beneficiario e della rateazione prescelta. La tavola demografica utilizzata nel calcolo del coefficiente di conversione in rendita del capitale è la IPS55U. Il tasso tecnico di interesse utilizzato per il calcolo di tali coefficienti è pari allo 0,00%.

Successivamente all'ottavo anno di contratto per la rendita vitalizia, o in ogni momento, per le altre rendite di opzione sopra riportate, le rendite stesse saranno determinate nel loro ammontare in base alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'IVASS, in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

Le modalità di rivalutazione delle rendite saranno comunicate al momento della richiesta dell'esercizio dell'opzione stessa.

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

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

Art. 4 - Switch

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente, previa richiesta scritta, può chiedere di trasferire, parzialmente o totalmente, quanto maturato dal Fondo Interno BG Dinamico alla Gestione Speciale Ri.Alto o viceversa.

Il controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno è determinato in base al valore unitario delle quote del Fondo stesso al giorno di riferimento utile, come definito all'Art. 13.

L'importo da trasferire, ossia il controvalore delle quote assicurate oppure il capitale assicurato rivalutato, quest'ultimo rivalutato in base alla "Clausola di Rivalutazione" (allegato 1 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di uscita dalla Gestione Speciale (*pro rata temporis*), detratto l'eventuale diritto di trasferimento, viene investito nella Gestione Speciale, con capitale rivalutabile pari all'importo investito stesso, oppure è convertito in quote del Fondo Interno. L'investimento nella Gestione Speciale o nel Fondo Interno avviene il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

Il primo trasferimento è gratuito; per ciascun trasferimento successivo al primo verrà applicato un diritto fisso di Euro 50,00. Il Cliente può anche richiedere di trasferire solo una parte delle prestazioni, lasciando però nel Fondo Interno/Gestione Speciale un capitale, pari ad almeno Euro 500,00.

Art. 5 - Programma automatico "Take Profit"

Il contraente può scegliere di aderire al programma "Take Profit" in fase di sottoscrizione della Proposta ovvero in un qualsiasi momento successivo. L'adesione al programma "Take Profit" consente il trasferimento automatico, a cadenza semestrale, delle plusvalenze realizzate dal Fondo Interno BG Dinamico alla Gestione Speciale Ri.Alto.

A tal fine la Società determina, con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione delle quote di ogni semestre:

- a) il valore dell'investimento del Fondo BG Dinamico ottenuto moltiplicando il valore della quota a tale data per il numero minimo di quote assicurate nel semestre;
- b) il montante di riferimento, ottenuto considerando il prodotto tra il numero minimo di quote assicurate del Fondo BG Dinamico nel semestre e il valore della quota alla data del primo giorno di valorizzazione delle quote antecedente o coincidente con l'inizio del semestre.

Qualora il valore di cui al punto a) risultasse superiore al montante di cui al punto b) per un importo pari ad almeno Euro 100,00, la Società provvederà a convertire le quote del Fondo di provenienza e ad investirle nella Gestione Speciale per un controvalore pari alla plusvalenza, secondo le seguenti modalità:

- vendita delle quote corrispondenti alla plusvalenza, in base al valore unitario della quota nel giorno di riferimento utile definito all'art. 13 delle presenti Condizioni di Polizza;
- l'importo derivante dalla vendita di cui al capoverso precedente viene investito nella Gestione Speciale.

L'operazione di trasferimento delle quote verrà effettuata il secondo giovedì successivo all'ultimo giorno di valorizzazione del semestre di riferimento definito al successivo art. 13.

Qualora in un semestre non si verificasse quanto sopra riportato (semestre "non consolidato"), alla fine del semestre successivo il programma prenderà in considerazione come periodo di riferimento (oltre al semestre stesso) il complesso dei semestri precedenti non ancora consolidati.

In qualsiasi momento il Contraente può inviare una comunicazione alla Società al fine di:

- a) chiedere l'adesione al programma (con effetto dal semestre solare successivo);
- b) revocare l'adesione al programma.

L'attivazione è gratuita se richiesta alla sottoscrizione della proposta. In caso di attivazione in un momento successivo tale operazione ha un costo di Euro 50,00, prelevato al momento dell'attivazione stessa.

Art. 6 - Programma automatico "Sviluppa"

L'adesione al programma "Sviluppa" consente il trasferimento automatico, a cadenza annuale (in occasione di ciascuna ricorrenza annuale), delle plusvalenze realizzate dalla Gestione Speciale Ri.Alto al Fondo Interno BG Dinamico.

A tal fine l'Impresa determina, ad ogni anniversario di contratto la differenza tra:

- a) l'ammontare della prestazione rivalutata, all'anniversario stesso, investita nella Gestione Separata;
- b) l'ammontare della prestazione investita nella Gestione Separata ante rivalutazione.

Qualora tale differenza risulti almeno pari a Euro 300,00, l'Impresa provvederà a:

- disinvestire la differenza tra a) e b) dalla Gestione Separata Rialto nel giorno di riferimento utile definito all'art.13 della presenti Condizioni di Polizza;
- investire l'importo derivante dalla vendita di cui al capoverso precedente, al netto delle eventuali commissioni in quote del Fondo Interno BG Dinamico al primo giorno di valorizzazione successivo a quello di vendita.

La data di riferimento per l'attivazione del presente programma di gestione è annuale e parte:

- dalla decorrenza del contratto, se il programma è scelto alla decorrenza;
- dalla decorrenza di attivazione, se il programma è attivato in corso di contratto.

Il programma è ad adesione facoltativa e l'attivazione è gratuita se richiesta alla sottoscrizione della proposta. In caso di attivazione in un momento successivo tale operazione ha un costo di Euro 50,00.

In qualsiasi momento il Contraente può inviare una comunicazione alla Società al fine di:

- a) chiedere l'adesione al programma (con effetto dalla ricorrenza annuale successiva);
- b) revocare l'adesione al programma.

Art. 7 - Durata del contratto

BG New Security è una polizza caso morte a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (riscatto) del contratto richiesta dal Contraente.

Art. 8 - Età dell'Assicurato

L'età dell'Assicurato, al momento della sottoscrizione, va da un minimo di 18 ad un massimo di 90 anni.

Art. 9 - Rischio di morte e carenze

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

È escluso dall'assicurazione il decesso causato da:

- a) attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- b) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'Assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa.
- d) eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- e) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;
- f) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- g) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dell'eventuale riattivazione del contratto;
- h) infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili.

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

- infortunio, esclusa ogni concausa, avvenuto dopo la data di decorrenza, ove per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte (salvo quanto precedentemente disposto);
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia,

pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica e shock anafilattico (malattia non infettiva).

In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società eroga un capitale assicurato pari alla somma del *capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno*, senza applicare alcuna maggiorazione percentuale.

Art. 10 - Versamento del premio

Il contratto prevede il versamento di un premio unico, da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione del modulo di Proposta. L'ammontare del premio unico non può essere inferiore ad Euro 2.500,00 e superiore ad Euro 2.500.000,00.

Il premio potrà essere versato, alla Società o ad un Promotore Finanziario di Banca Generali, con le seguenti modalità (come indicato nel modulo di proposta):

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

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

Art. 11 - Versamenti aggiuntivi

Il Contraente, purché il contratto risulti concluso, può effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 1.000,00 fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari ad Euro 2.500.000,00. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di Euro 2.500.000,00.

Il versamento aggiuntivo potrà essere versato, alla Società o ad un Promotore Finanziario di Banca Generali, con le stesse modalità riportate all'Art. 10.

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

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. 12 - Determinazione del capitale assicurato

Il premio complessivo versato, al netto dei caricamenti e della copertura caso morte definiti al punto 10 della Nota Informativa, determina il *capitale assicurato*. Tale capitale viene investito nella Gestione Speciale Ri.Alto e/o Fondo Interno BG Dinamico in funzione delle percentuali scelte dal Contraente al momento del versamento.

Il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto viene definito *capitale assicurato rivalutato*.

Il capitale investito nel Fondo Interno BG Dinamico viene definito *controvalore delle quote assicurate*, espresso in euro, risulta pari al numero di quote assicurate nel Fondo Interno per il valore unitario della quota rilevato il giorno di riferimento utile come definito all'Art. 13. Il numero di quote attribuito viene arrotondato alla terza cifra decimale.

Pertanto il *capitale assicurato* è la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in euro, nel Fondo Interno BG Dinamico.

Art. 13 - Giorno di riferimento utile, valore delle quote e controvalore delle quote

Il **giorno di valorizzazione** è il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso. Per il Fondo Interno BG Dinamico di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il **giorno di riferimento** coincide con il giorno di valorizzazione del Fondo Interno BG Dinamico ed è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento:

- sottoscrizione del contratto e versamento aggiuntivo:

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

- **recesso dal contratto**: il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;

- **riscatto**: il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;

- **sinistro**: il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;

- **switch**: il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;

- **trasferimento a fronte di operatività per programma automatico “Take Profit”**: ultimo giorno di valorizzazione delle quote di ogni semestre di riferimento, a seconda che l’attivazione venga effettuata in fase di sottoscrizione ovvero in un momento successivo;
- **trasferimento a fronte di operatività per programma automatico “Sviluppa”**: il secondo giorno di valorizzazione successivo alla data di anniversario del contratto.

Per il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto le tempistiche, *giorno di valorizzazione e giorno di riferimento*, coincidono con quanto riportato per il Fondo Interno BG Dinamico.

Art. 14 - Conclusione, efficacia del contratto e diritto di recesso

La conclusione del contratto si considera avvenuta nel momento in cui l’Impresa abbia rilasciato al Contraente il documento di polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

L’Impresa darà prontamente avviso al Contraente dell’iniziata esecuzione del contratto mediante invio entro 10 giorni del documento di polizza o altro tipo di comunicazione scritta.

Il contratto decorre dal giorno di valorizzazione così come dettagliatamente descritto al precedente art. 13 delle Condizioni di Polizza.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell’Assicurato nel periodo intercorrente tra la sottoscrizione della proposta e la data di decorrenza del contratto, l’ Impresa, dietro restituzione del modulo di proposta e del certificato di morte, restituirà il premio versato.

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente un valore pari alla somma del capitale assicurato espresso in Euro e del controvalore delle quote assicurate al giorno di riferimento (art. 13). Per il calcolo del valore rimborsabile in caso di recesso, la Società tiene conto dell’andamento del valore delle quote attribuite; si precisa che al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse, maggiorato di tutti i costi applicati sul premio ed al netto del premio per il rischio corso.

Art. 15 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti deve essere consegnato il **documento di polizza** e le **eventuali appendici**, oppure l’apposita dichiarazione di smarrimento (**tranne nel caso di riscatto parziale**), e, se del caso, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto; ad ogni richiesta devono essere allegati le **coordinate bancarie** (codice IBAN) su cui effettuare il bonifico.

Oltre alla documentazione richiesta, si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

1) Decesso dell’Assicurato

Sono necessari, **in originale o in copia conforme all’originale**:

- il certificato di morte;

- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, da produrre presso il Comune di residenza del *de cuius*, qualora i Beneficiari caso morte indicati nel documento di Polizza non siano identificabili da parte della Società e/o qualora Contraente ed Assicurato coincidano, in modo che dall'atto di notorietà risulti se il Contraente abbia lasciato testamento o meno::

- in presenza di testamento: allegare una copia autenticata dell'ultimo testamento ritenuto valido e non impugnato, per semplice visione;

- indicazione della causa del decesso dell'Assicurato.

Inoltre, se il contratto si trova in periodo di carenza, si deve allegare, nei diversi casi:

- decesso per cause naturali: relazione del medico, redatta, su apposito modello da noi predisposto, dal medico curante dell'Assicurato, nella forma più dettagliata ed esauriente possibile, a spese degli interessati;

- decesso per evento accidentale: copia del verbale dell'Autorità che ha effettuato la perizia dell'eventuale incidente.

2) *Recesso*

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

3) *Riscatto*

In caso di richiesta di riscatto:

a) in un'unica soluzione:

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente oppure firma del Promotore Finanziario di Banca Generali (comprensiva del codice identificativo) apposta sulla richiesta di riscatto;

b) sotto forma di rendita:

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

- previa richiesta scritta della Società, inoltre ricorrente di certificati di esistenza in vita dell'Assicurato emessi dal Comune di residenza.

4) *Riscatto parziale*

Copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente oppure firma del Promotore Finanziario di Banca Generali (comprensiva del codice identificativo) apposta sulla richiesta di riscatto.

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

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 a favore dei Beneficiari gli interessi moratori, a partire dal termine stesso.

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione dell'Impresa.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 del codice civile).

Art. 16 - Beneficiari

La designazione dei Beneficiari, fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta e riportata sul documento di Polizza, può essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del Contraente stesso alla Società oppure mediante disposizione testamentaria.

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

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi previsti all'Art. 1 delle presenti Condizioni di polizza, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del Beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

Diritto proprio del Beneficiario

Il Beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 17 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

Art. 18 - 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 sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Art. 19 - Imposte e tasse

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

Art. 20 - 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.

Allegato 1

Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto

Questo contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali, per la parte investita nella Gestione Speciale, la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà le attività maturate sulla parte di contratto collegata alla Gestione Speciale nell'apposita Gestione Speciale, con le modalità e i criteri previsti dal relativo Regolamento sotto riportato.

Art. 1 - Misura della rivalutazione

Il *rendimento* della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno.

Il rendimento certificato diminuito di 1,50 punti percentuali, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Tale percentuale del 1,50% si incrementa di uno 0,1% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6%.

La misura di rivalutazione è pari al rendimento attribuito e non sarà mai inferiore allo 0,00%.

Art. 2 - Rivalutazione del capitale

A ciascuna ricorrenza annua si determina il nuovo capitale assicurato rivalutabile (*capitale assicurato rivalutabile*). Il capitale rivalutato viene determinato sommando al capitale assicurato rivalutabile in vigore un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura di rivalutazione calcolata sulla base del rendimento attribuito. Nel caso in cui però il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, per esempio in presenza di versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione Speciale in un momento diverso dalla ricorrenza annuale, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

Art. 3 - Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Risparmio Alto - Ri.Alto (la Gestione Separata).
2. La Gestione Separata è denominata in Euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla Gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

Investimenti obbligazionari

L'investimento in strumenti obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti potrà comprendere attività del comparto immobiliare, inclusi i fondi comuni di investimento, le azioni e le quote di società del medesimo settore.

Investimenti azionari

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento nel mercato).

Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti in altri strumenti finanziari	massimo 10%

Possono essere effettuati, inoltre, investimenti in strumenti finanziari derivati nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore.

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione Separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

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

5. Il valore delle attività della Gestione Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.
6. Sulla Gestione Separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Sepa-

- rata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
7. Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
 8. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.

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

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

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

Allegato 2

Regolamento del Fondo Interno BG Dinamico

Art. 1 - Aspetti generali

Al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base alle Condizioni di Polizza, la Compagnia ha costituito un Fondo Interno, suddiviso in quote, al quale collegare direttamente, ai sensi dell'Art. 30, comma I, del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174, le prestazioni del contratto. Il Fondo Interno è denominato BG DINAMICO ed è suddiviso in quote, tutte di uguale valore e diritti.

Art. 2 - Obiettivo del Fondo Interno

Lo scopo della gestione del Fondo è realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso. Per raggiungere tale obiettivo viene considerato come parametro di riferimento il benchmark di seguito descritto:

- 50% MSCI Emerging Market
- 35% MSCI World
- 15% JP Morgan Euro Cash 3 mesi

MSCI EMERGING MARKETS INDEX (PI) in euro: composto da titoli azionari a maggiore capitalizzazione quotati sui mercati concernenti i "Paese Emergenti" , attualmente 21 paesi: Brasile, Cile, Colombia, Messico, Perù, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, Marocco, Polonia, Russia, Sud Africa, Turchia, Cina, India, Indonesia, Corea, Malesia, Filippine, Taiwan, Thailandia. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

MSCI WORLD INDEX (PI) in euro: composto da titoli azionari a maggiore capitalizzazione quotati sui mercati concernenti i "Paesi Sviluppati", attualmente 24 paesi: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Paesi Bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito, Stati Uniti. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

JP MORGAN EMU CASH A 3 MESI in euro: misura la performance degli strumenti di liquidità negoziati sul mercato interbancario all'interno dell'Unione Monetaria Europea e caratterizzati da scadenza fino a 3 mesi. Tale indice è disponibile con frequenza giornaliera.

Il profilo di rischio del fondo è medio-alto.

Art. 3 - Caratteristiche del Fondo Interno

Gli investimenti delle risorse affluite al Fondo Interno rientrano nelle categorie di attività previste dalla Sezione 3 della Circolare ISVAP n.474/D del 21 febbraio 2002 per la copertura delle riserve tecniche relative ai contratti di assicurazione sulla vita di cui all'Art.30, comma I, D.Lgs. 17 marzo 1995, n.174.

Il Fondo Interno è composto principalmente da strumenti finanziari di tipo azionario, anche OICR, armonizzati e non. Pertanto il Fondo si può classificare di tipo azionario.

Gli investimenti sono effettuati secondo quanto stabilito dalla Circolare ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3, dalla Circolare ISVAP 551/D del 1° marzo 2005 nella Parte III e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Gli investimenti sono effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli di Società dei sopra citati Paesi anche se quotati in altri mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico.

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

Potranno essere utilizzati OICR armonizzati e non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa, prevalentemente di tipo azionario e flessibile il cui patrimonio sia gestito coerentemente al presente Regolamento.

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

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle Circolari ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1° marzo 2005.

La Società ha la facoltà di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali o in altri strumenti finanziari emessi da Società appartenenti a tale Gruppo.

La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

La Società si riserva la facoltà di affidare l'attività di asset allocation e le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, anche appartenenti al Gruppo Generali, nell'ambito del quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia e comunque conformi al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano comunque alcun esonero e limitazione delle responsabilità della Società nei confronti degli Assicurati. La Società esercita un costante controllo sulle operazioni eseguite da tali intermediari.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo Interno e calcolo del valore della quota.

Il valore complessivo netto del Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui all'Art. 5 del presente Regolamento, con riferimento al giorno di valorizzazione.

Le attività sono composte da:

- tutti gli strumenti finanziari assegnati al Fondo per data operazione;
- la posizione netta di liquidità derivante dal saldo liquido del conto corrente di gestione al giorno di valorizzazione e dalla liquidità impegnata per le operazioni da regolare;
- altre attività tra cui:
 - il dividendo lordo deliberato e messo in pagamento ma non ancora incassato;
 - tutti gli interessi lordi maturati e non ancora percepiti;
 - gli eventuali crediti di imposta maturati, che verranno cumulati ed eventualmente liquidati a fine esercizio.

Tra le passività rientrano le seguenti spese non ancora liquidate:

- interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del Fondo;
- commissioni di gestione;
- spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo;
- oneri fiscali di pertinenza del Fondo;
- altri costi di diretta pertinenza del Fondo.

Il valore delle attività viene determinato come segue:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi scaduti e non incassati al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari ammessi a quotazione e trattati su di un mercato regolamentato, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base della quotazione ufficiale del giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non trattati su mercati ufficiali, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo al giorno di valorizzazione;
- le parti di OICR sono valutate al loro valore ufficiale riferito al giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- le attività denominate in valute diverse da quella di denominazione del Fondo Interno sono convertite in quest'ultima valuta sulla base dei tassi di cambio correnti alla data di riferimento della valutazione.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore delle passività viene determinato come segue:

- la valorizzazione dei pronti contro termine avviene sulla base dei medesimi criteri utilizzati per la valutazione dei corrispondenti strumenti finanziari;
- la valorizzazione delle altre passività al valore nominale.

Le passività sono valutate al valore nominale.

Il Fondo è ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle quote del Fondo Interno non viene distribuito.

La valorizzazione della quota avviene settimanalmente il giovedì.

Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi

al giorno di valorizzazione. Il valore unitario della quota del Fondo Interno, per le prime tre settimane di operatività, viene stabilito in Euro 10,00.

La Compagnia può sospendere la determinazione del valore unitario delle quote del Fondo Interno per cause di forza maggiore ed in particolare nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di calcolo su IlSole24Ore e sul sito Internet della Società www.bgvita.it.

Art. 5 - Spese a carico del Fondo Interno

Le spese a carico del Fondo Interno sono rappresentate da:

- commissioni di gestione fissate nella misura del 2,00% su base annua, per il servizio di asset allocation e l'amministrazione dei contratti per le tutte parti del fondo investite in qualunque strumento (includendo sia OICR collegati sia OICR non collegati). La Società esclude pertanto le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR;
- commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo del 1,9%;
- commissione di overperformance del valore massimo del 2,00% della differenza tra l'incremento del valore della quota e la variazione dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR;
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione del Fondo Interno;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo Interno;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota del Fondo Interno;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo.

Le commissioni di gestione sono calcolate in pro-rata ad ogni valorizzazione. Le commissioni maturate vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo Interno ai fini della determinazione del valore complessivo netto.

Art. 6 - Liquidazione anticipata del Fondo Interno

La Società, nell'interesse del Contraente e previa comunicazione allo stesso, si riserva il diritto di liquidare il Fondo Interno. Tale facoltà potrà essere esercitata qualora il patrimonio del Fondo risultasse non sufficiente per garantire un'ottimizzazione dei risultati dello stesso Fondo. In tal caso, con effetto 31 dicembre dello stesso anno, il valore delle attività del Fondo Interno in liquidazione viene trasferito ad un altro Fondo Interno avente profilo di rischio analogo.

Art. 7 - Modifiche del Regolamento del Fondo Interno

Eventuali modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa vigente o da mutati criteri gestionali, solo se favorevoli agli

Assicurati, saranno notificate all'IVASS e pubblicate sullo stesso quotidiano che provvede a divulgare il valore unitario della quota; le stesse verranno depositate presso la Direzione della Compagnia.

Art. 8 - Fusione tra i Fondi Interni

La Società si riserva di istituire in futuro ulteriori Fondi Interni.

È prevista la possibilità di fusione tra Fondi Interni della Compagnia con caratteristiche simili al fine di perseguire l'ottimizzazione della redditività dei Fondi in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende degli stessi Fondi Interni.

L'operazione di fusione, preannunciata al Contraente e all'IVASS con un anticipo di almeno 60 giorni rispetto alla sua decorrenza, è effettuata a valori di mercato, alla data di decorrenza medesima, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante determinato in base al controvalore delle quote possedute del Fondo incorporato valorizzate all'ultima quotazione ante fusione.

La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti.

Art. 9 - Rendiconto e revisione contabile

La Società dovrà redigere il rendiconto annuale della gestione del Fondo secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento.

I rendiconti della gestione del Fondo Interno sono annualmente sottoposti a verifica contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'art. 161 del D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, che attesta la rispondenza della gestione del Fondo Interno al presente Regolamento e l'esatta valorizzazione delle quote.

Allegato 3

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia

Determinazione dell'età di calcolo

La tavola demografica IPS55U richiede la rettifica dell'età della testa assicurata, calcolata al momento della conversione in rendita, invecchiandola o ringiovanendola sommando algebricamente la rettifica (in anni) corrispondente alla data di nascita contenuta nelle successive Tabelle di rettifica dell'età (ottenendo così un' "età di calcolo"). Il coefficiente di conversione è calcolato in funzione dell'età di calcolo.

Tabella di rettifica dell'età

Data di nascita	Rettifica (anni)
Fino al 31/12/1927	3
Dal 01/01/1928 al 31/12/1939	2
Dal 01/01/1940 al 31/12/1948	1
Dal 01/01/1949 al 31/12/1960	0
Dal 01/01/1961 al 31/12/1970	-1
Dal 01/01/1971	-2

Coefficienti di conversione in rendita vitalizia

Coefficienti di conversione del capitale di 1000 Euro/quote in rendita annua vitalizia pagabile in rate posticipate. Ipotesi demografica IPS55U per impegni immediati - tasso tecnico 0,00%.

Età di calcolo	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
16	13,90	13,85	13,81	13,74
17	14,10	14,04	14,00	13,93
18	14,30	14,24	14,20	14,13
19	14,51	14,45	14,40	14,33
20	14,72	14,66	14,61	14,54
21	14,94	14,87	14,83	14,75
22	15,16	15,10	15,05	14,98
23	15,40	15,33	15,28	15,20
24	15,63	15,57	15,52	15,44
25	15,88	15,81	15,76	15,68
26	16,14	16,06	16,01	15,93
27	16,40	16,32	16,27	16,19
28	16,67	16,59	16,54	16,45
29	16,95	16,87	16,82	16,73
30	17,24	17,16	17,10	17,01
31	17,54	17,45	17,40	17,30
32	17,85	17,76	17,70	17,61
33	18,17	18,07	18,02	17,92
34	18,50	18,40	18,34	18,24
35	18,84	18,74	18,68	18,58
36	19,20	19,10	19,03	18,93
37	19,57	19,46	19,40	19,29
38	19,96	19,84	19,78	19,67
39	20,36	20,24	20,17	20,06
40	20,77	20,65	20,58	20,46

Età di calcolo	Rateazione della rendita			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
41	21,21	21,08	21,00	20,88
42	21,66	21,53	21,45	21,33
43	22,13	21,99	21,91	21,78
44	22,62	22,48	22,39	22,26
45	23,13	22,99	22,90	22,76
46	23,67	23,51	23,42	23,28
47	24,23	24,07	23,97	23,83
48	24,81	24,65	24,55	24,40
49	25,43	25,25	25,15	24,99
50	26,07	25,89	25,78	25,62
51	26,75	26,55	26,44	26,28
52	27,46	27,26	27,13	26,97
53	28,21	27,99	27,87	27,69
54	28,99	28,77	28,63	28,45
55	29,82	29,58	29,44	29,26
56	30,70	30,45	30,30	30,10
57	31,62	31,36	31,20	31,00
58	32,60	32,32	32,16	31,94
59	33,64	33,34	33,17	32,95
60	34,75	34,43	34,25	34,01
61	35,93	35,58	35,39	35,14
62	37,17	36,81	36,60	36,35
63	38,50	38,11	37,89	37,62
64	39,92	39,50	39,26	38,98
65	41,43	40,98	40,73	40,43
66	43,04	42,56	42,29	41,97
67	44,77	44,25	43,96	43,62
68	46,63	46,06	45,75	45,39
69	48,63	48,01	47,67	47,30
70	50,78	50,11	49,74	49,34
71	53,10	52,37	51,97	51,54
72	55,61	54,81	54,38	53,92
73	58,34	57,46	56,99	56,49
74	61,32	60,35	59,84	59,30
75	64,58	63,51	62,94	62,36
76	68,16	66,97	66,34	65,71
77	72,08	70,75	70,06	69,37
78	76,37	74,88	74,10	73,35
79	81,04	79,37	78,50	77,67
80	86,12	84,24	83,27	82,36
81	91,68	89,56	88,47	87,46
82	97,80	95,39	94,16	93,05
83	104,58	101,83	100,43	99,19
84	112,12	108,97	107,38	106,00
85	120,45	116,82	115,00	113,45
86	129,73	125,53	123,45	121,69
87	140,01	135,14	132,74	130,75
88	151,45	145,78	143,00	140,73

Documento aggiornato a gennaio 2013

Glossario

ANNO, ANNUALITÀ, ANNUALE, ANNUO

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

APPENDICE

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

ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

BENEFICIARIO

Persona fisica o giuridica designata nel Documento di polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

CAPITALE IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario designato.

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 la prestazione assicurata.

CARICAMENTO

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

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

CONDIZIONI DI 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.

CONSOLIDAMENTO

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

CONTRAENTE

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato e con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

CONTROVALORE DELLE QUOTE

L'importo in euro ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

COSTI (O SPESE)

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

COSTO DI OVERPERFORMANCE

Commissione trattenuta dalla Società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto ecceda un determinato andamento positivo prefissato nelle condizioni contrattuali.

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 DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO

La data di riferimento indicato nel documento di polizza per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

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 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, commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

F FASCICOLO INFORMATIVO

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

- SCHEDE SINTETICA;
- NOTA INFORMATIVA;
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE;
- GLOSSARIO;
- MODULO DI PROPOSTA.

G GESTIONE SPECIALE

Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto la polizza.

I 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.

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

P PERIODO DI OSSERVAZIONE
Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione speciale, ad esempi dal primo novembre al trentuno ottobre di ogni anno.

PREMIO UNICO

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del contratto.

PROFILO DI RISCHIO

Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo Interno a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

PROGETTO PERSONALIZZATO

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al potenziale contraente.

PROPOSTA (MODULO DI)

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

R RENDIMENTO FINANZIARIO

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

RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO

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

RIVALUTAZIONE

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione speciale secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

S **SCHEDE SINTETICA**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

SINISTRO

Il verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)

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

SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)

Società di diritto italiano autorizzate al servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

SOCIETÀ DI REVISIONE

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

SOSTITUTO D'IMPOSTA

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

V **VOLATILITÀ**

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

Documento aggiornato a maggio 2013

BG VITA è un marchio commerciale di Genertelife S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: 31021 Mogliano Veneto (TV), via Ferretto 1 - Tel. 041 5939611 - Fax 041 5939795



Capitale sociale € 168.200.000,00 interamente versato - Iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese Treviso 00979820321
Partita Iva 06515871009 - C.P. 20/B - 31021 Mogliano Veneto (TV) P.T. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al numero 026 e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - e-mail bgvita@bgvita.it - sito internet www.bgvita.it

Linea Investimento

BGC

New Security ed. 12/12

FAC-SIMILE



PROPOSTA N.

BG New Security - Ed. 12/12

Cod. Convenzione Agenzia

Codice

Filiale

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

CDG

Contraente

COGNOME

NOME

SESSO

 M F

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

COMUNE DI NASCITA

PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA

LOCALITÀ

CAP

PROV

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)

LOCALITÀ

CAP

PROV

Assicurando (quando diverso dal Contraente)

COGNOME

NOME

SESSO

 M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE

COMUNE DI NASCITA

PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA

LOCALITÀ

CAP

PROV

L'Assicurando appartiene allo stesso nucleo familiare del Contraente: SI NO

(Qualora il Contraente sia una persona fisica, barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Dati dell'eventuale Legale Rappresentante / delegato del Contraente

COGNOME

NOME

SESSO

 M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE

COMUNE DI NASCITA

PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA

LOCALITÀ

CAP

PROV

Caratteristiche contrattuali

Nome tariffa

Versamento Il versamento viene effettuato a titolo di deposito cauzionale.

Premio Unico € (minimo € 2.500,00 e massimo € 2.500.000,00)

Importo derivante da disinvestimento dal Fondo/Polizza in scadenza o in differimento

Caratteristiche contrattuali

Opzione TAKE PROFIT

Attivazione dell'opzione TAKE PROFIT alla decorrenza del contratto.

oppure

Opzione SVILUPPA

Attivazione dell'opzione SVILUPPA alla decorrenza del contratto.

Ripartizione del Premio Unico

Indicare le percentuali intere di ripartizione del Premio Unico:

Gestione Speciale "Ri.Alto" % Fondo Interno %

Investimento

Il premio unico ripartito secondo la richiesta del Cliente, al netto del costo della copertura in caso di morte e dei caricamenti, verrà convertito in quote del Fondo Interno ed investito nella Gestione Speciale Ri.Alto secondo le percentuali sopra indicate. Il numero di quote assicurate e il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto saranno riportati nel documento di Polizza inviato al Cliente.

Classe di versamenti futuri previsti 1 2 3 4 5 6 7

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.

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 di nascitura 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

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

Il sottoscritto, **preso atto che le informazioni sotto richieste, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, sono necessarie** al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e dell'eventuale Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende accendere, **fornisce**, in conformità a quanto previsto dagli Articoli 18 e 21 del sopra richiamato decreto, sotto la propria personale responsabilità, le informazioni di seguito riportate, consapevole che le stesse sono indispensabili onde consentire alla Società Genertel/ife S.p.A. l'adempimento degli obblighi di cui alla predetta normativa e che il mancato rilascio delle medesime informazioni determina l'impossibilità di procedere all'attivazione del rapporto oggetto del presente Modulo di proposta.

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

1. Informazioni su scopo e natura prevista del rapporto continuativo

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

- Protezione
 Risparmio
 Investimento

2. Titolare Effettivo* del rapporto continuativo

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

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

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

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

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

Il sottoscritto, consapevole degli obblighi - stabiliti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. - di adeguata verifica della clientela, ai fini della valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, nonché delle specifiche responsabilità penali espressamente previste dalla predetta normativa, **conferma, sotto la propria personale responsabilità, la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi della citata normativa. Si impegna a comunicare prontamente alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.**

 Data e luogo

 Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

Revocabilità della proposta

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

Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha avuto notizia dell'accettazione della proposta da parte della Società. Alla comunicazione del recesso deve essere allegato il documento di Polizza e le eventuali appendici. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente la somma del capitale assicurato rivalutato ed il controvalore delle quote assicurate, maggiorata del costo della garanzia assicurativa e del caricamento applicato.

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.

_____ 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.

_____ 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 VUL06MR2 / BG New Security) con particolare riferimento alle condizioni di carenza, conseguente in mie mani e di cui ho preso visione.
- Dichiaro di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla Tariffa VUL06MR2 / BG New Security.
- 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.

_____ 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 e del fondo interno - Glossario - Modulo di proposta) contenuti nel Fascicolo informativo.**

_____ Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

Firme di sottoscrizione

_____ Data e luogo

_____ Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

_____ Firma Contraente o suo Legale Rappresentante/delegato

Identificazione del Contraente o del suo Legale Rappresentante / delegato

Carta d'identità	Patente auto	Passaporto italiano	Altro <i>(specif. codice*)</i>	Tipo documento <i>(specif. descrizione*)</i>	*Codice e descrizione documento: 04 Porto d'armi 07 Tessera ministero 20 Libretto di pensione 34 Patente nautica 39 Passaporto estero
01	02	03	<input type="checkbox"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	
Numero documento		Data rilascio	Valido fino al	Autorità e località rilascio	
<input style="width: 100%;" type="text"/>		<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" type="text"/>	<input style="width: 100%;" 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

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

1 - Finalità del Trattamento

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

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

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

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

2 - Modalità del Trattamento

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

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

3 - Diffusione dei Dati

I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

4 - Rifiuto Conferimento Dati

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

5 - Diritti dell'Interessato

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge.

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

6 - Titolare del trattamento

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

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

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

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

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

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

Io sottoscritto _____
 _____ COGNOME _____ NOME

in qualità di Legale Rappresentante/delegato del Contraente del presente Modulo di proposta - preso atto che le informazioni richieste e contenute nella presente Sezione sono necessarie, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e del Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende aprire con il presente Modulo di proposta, **fornisco** di seguito, in conformità a quanto previsto dagli Articoli 18 e 21 del citato D.Lgs. 231/2007, sotto la mia personale responsabilità, **i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo** sulla base dei criteri di cui al sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Società l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

1° Titolare Effettivo

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

2° Titolare Effettivo

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

3° Titolare Effettivo

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

4° Titolare Effettivo

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

Eventuali altre informazioni e documentazioni fornite alla Società:

Fornisco di seguito le seguenti, ulteriori, informazioni:

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

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

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

_____ Firma del Legale Rappresentante/delegato

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

_____ Firma del Financial Planner


_____ Nome e Cognome Financial Planner

_____ Codice Financial Planner

Documento aggiornato a luglio 2013

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

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: 31021 Mogliano Veneto (TV), via Ferretto 1 - Tel. 041 5939611 - Fax 041 5939795


 Capitale sociale € 168.200.000,00 interamente versato - Iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese Treviso 00979820321
 Partita Iva 06515871009 - C.P. 20/B - 31021 Mogliano Veneto (TV) P.T. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al numero 026 e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - e-mail bgvita@bgvita.it - sito internet www.bgvita.it