

PREMIO UNICO

# BG *Stile Libero*

SPECIAL 2.0

Assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile e in parte direttamente collegato a OICR esterni

ed. 03/20

Il presente Set Informativo contiene:

**Documento contenente le informazioni chiave (KID)**

**Documento contenente le informazioni specifiche (SID)**

**Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (Dip Aggiuntivo IBIP)**

**Condizioni di Assicurazione comprensive delle Definizioni**

**Modulo di proposta**

## **Un contratto semplice e chiaro**

Il contratto è redatto secondo le Linee Guida del Tavolo Tecnico "Contratti Semplici e Chiari" coordinato dall'ANIA.

I testi delle condizioni di assicurazione sono stati realizzati, con l'obiettivo di facilitarne la lettura e la consultazione, utilizzando un linguaggio il più possibile semplice e di utilizzo comune. Il testo è stato corredato di alcuni esempi pratici per facilitare la comprensione dei passaggi più complessi.

## Scopo

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

## Prodotto

**Nome del prodotto:** BG Stile Libero Special 2.0  
**Compagnia:** Genertellife S.p.A.  
**Sito web della Compagnia:** [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)  
**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 041 5939651  
**Autorità di Vigilanza competente per questo documento:** CONSOB  
**Data del documento:** 19/09/2022

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

## Cos'è questo prodotto?

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

**Obiettivi:** il prodotto investe la maggior parte del premio - dal 70% al 95% a scelta dell'investitore - in uno o più OICR e la restante parte - dal 5% al 30% - nella gestione separata in Euro ("Ri.Attiva BG"). Tale prodotto ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento del capitale investito fornendo in caso di decesso dell'assicurato - per la parte investita in gestione separata - una garanzia di restituzione del premio versato, al netto dei costi e - per la parte investita in quote - una maggiorazione in base all'età dell'assicurato al momento del decesso. Il rendimento dipende dall'andamento del valore delle quote degli OICR esterni e dal rendimento realizzato dalla gestione separata.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it), nella pagina dedicata al prodotto.

**Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto riconosce, al momento della sottoscrizione, un bonus espresso in quote ("quote bonus") pari al 5% della parte di premio lordo destinata agli OICR e prevede il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'assicurato in qualunque momento avvenga, maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Inoltre, sono previste le seguenti assicurazioni complementari obbligatorie:

- una maggiorazione, in caso di minusvalenze della parte investita in OICR, in funzione dei premi versati e dell'età dell'assicurato al momento del decesso;
- una maggiorazione, in caso di decesso a seguito di infortunio, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

In caso di decesso dell'assicurato entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, il controvalore del capitale relativo alle "quote bonus" è ridotto in funzione degli anni e frazioni d'anno trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.

Il costo per le maggiorazioni delle prestazioni assicurative, per un assicurato di qualunque età, incide al massimo per lo 0,15% annuo sul possibile rendimento dell'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato; tale costo, per la parte di investimento in gestione separata è trattenuto dal rendimento della gestione stessa, per la parte di investimento in OICR è prelevato riducendo il numero di quote attribuite al contratto.

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

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino al termine del periodo di detenzione raccomandato.  
Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto dal livello 1 al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio da "più bassa" a "seconda più alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello "molto basso" al livello "alto", pertanto le cattive condizioni di mercato potrebbero influenzare la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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

Per la parte investita in gestione separata, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto. Per la parte investita in OICR questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalla combinazione delle opzioni di investimento sottostanti. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it), nella pagina dedicata al prodotto.

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

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

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
<b>Costi totali</b>	<b>€ 633,98 - € 1.508,75</b>	<b>€ 758,42 - € 3.696,46</b>	<b>€ 843,01 - € 7.303,60</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	5,85% - 15,53%	2,74% - 9,74%	2,02% - 8,53%

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,27% - 0,57%</b>	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	<b>1,69% - 8,06%</b>	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti dall'investitore a seconda della scelta di quest'ultimo di effettuare o meno operazioni di switch.

I costi per l'investitore variano a seconda della combinazione delle opzioni di investimento sottostante. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it), nella pagina dedicata al prodotto.

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

E' possibile recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede dell'impresa.

**Periodo di detenzione raccomandato: da 5 anni a 7 anni**

**Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno**

Il periodo di detenzione raccomandato per ogni singolo contratto varia a seconda della combinazione delle opzioni di investimento sottostanti selezionata dall'investitore al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è stato definito tenendo conto della specificità del prodotto assicurativo e delle principali strategie di investimento proposte.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede di Genertellife oppure utilizzando un apposito modulo fornito dal Consulente finanziario; il riscatto prima dei 5 anni prevede l'applicazione di costi, applicati alla sola prestazione espressa in quote assicurate, da un massimo del 4,50% ad un minimo dell'1,50% in funzione dei mesi interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto. Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi/Unità Quality - Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: <https://www.bgvita.it/assistenza/reclami.html>
- via mail all'indirizzo [gestionereclami@bgvita.it](mailto:gestionereclami@bgvita.it)

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Unità Quality.

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.

I reclami relativi al comportamento degli intermediari bancari, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP aggiuntivo IBIP e alle condizioni di assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) nella pagina dedicata al prodotto.

E' inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibili sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) nella pagina dedicata alle gestioni separate. E' inoltre possibile consultare il regolamento di gestione degli OICR e lo statuto delle SICAV sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it), nella pagina dedicata mediante link al sito di ciascuna società di gestione.



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

## Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Libero Special 2.0  
Opzione di investimento: Ri.Attiva BG  
Data del documento: 19/09/2022

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

## Cos'è questa opzione d'investimento?

**Obiettivi:** l'opzione prevede una politica d'investimento prudente che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge ad un investitore retail con un'esigenza di investimento, almeno un orizzonte temporale di breve termine e un profilo di rischio basso, e conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a OICR esterni che a gestioni separate.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "molto basso" e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.

## Scenari di performance

Investimento di € 10.000,00		Premio assicurativo di € 9,85		
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.763,74	€ 9.691,62	€ 9.576,59
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,36%	-1,04%	-0,86%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.902,90	€ 10.069,92	€ 10.111,23
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,97%	0,23%	0,22%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.902,90	€ 10.111,95	€ 10.265,14
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,97%	0,37%	0,52%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.902,90	€ 10.111,95	€ 10.323,38
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,97%	0,37%	0,64%
<b>Scenario di morte</b>				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.952,41	€ 10.162,51	€ 10.316,46
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 14.952,41	€ 15.162,51	€ 15.316,46

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

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

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 356,80	€ 675,36	€ 1.000,62
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,62%	2,28%	2,01%

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

### Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,41%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,60%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

# Assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile e in parte direttamente collegato a OICR esterni

## Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Genertellife  
Prodotto: BG Stile Libero Special 2.0  
Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di aggiornamento del documento: 22/07/2022 (il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)



**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.**

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

Genertellife S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Marocchese, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 041/5939651; sito internet: [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it); indirizzo di posta elettronica: [bgvita@bgvita.it](mailto:bgvita@bgvita.it); indirizzo PEC: [bgvita@pec.bgvita.it](mailto:bgvita@pec.bgvita.it).

L'impresa di assicurazione è autorizzata con Provvedimento ISVAP n. 1935 del 20/09/2001, ed è iscritta al n. 1.00141 dell'Albo delle imprese di Assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2021: 2.022,3 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.854,1 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)

Requisito patrimoniale di solvibilità: 1.426,7 milioni di euro

Requisito patrimoniale minimo: 642,0, milioni di euro

Fondi propri ammissibili: 2.591,4 milioni di euro

Indice di solvibilità (solvency ratio): 182% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

#### PRESTAZIONE PRINCIPALE

##### Prestazione in caso di decesso:

A fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi, in caso di decesso dell'assicurato Genertellife paga al beneficiario una prestazione in forma di capitale:

- in parte rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Ri.Attiva BG;
- in parte direttamente collegata al valore delle quote di uno o più OICR esterni (unit linked) elencati nell'Universo Investibile allegato al modulo di proposta.

Tale prestazione è maggiorata di una percentuale definita in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, da un massimo del 2,5% sino a 0,10%.

Età dell'assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Da 18 e inferiore a 39 anni e 6 mesi	2,50%
Da 39 anni e 6 mesi e inferiore a 54 anni e 6 mesi	0,50%
Da 54 anni e 6 mesi e inferiore a 69 anni e 6 mesi	0,25%
Da 69 anni e 6 mesi in poi	0,10%

Il regolamento della gestione separata Ri.Attiva BG è disponibile sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)

Il regolamento di gestione degli OICR abbinabili al contratto e lo statuto delle SICAV sono consultabili sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it), mediante link al sito di ciascuna società di gestione.



## COPERTURE COMPLEMENTARI

### Prestazioni in caso di decesso

- **Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR (obbligatoria)**

Questa copertura complementare prevede, in caso di decesso dell'assicurato, una **maggiorazione** della prestazione principale pari alla differenza, se positiva (minusvalenza), tra il totale dei "premi afferenti all'investimento in OICR" e il "valore del capitale in quote assicurate", con i limiti di importo così individuati in funzione dei predetti premi e dell'età dell'assicurato alla data del decesso:

Premi afferenti all'investimento in OICR	Maggiorazione massima (in Euro) età inferiore a 80 anni e 6 mesi	Maggiorazione massima (in Euro) età uguale o superiore a 80 anni e 6 mesi
inferiori a Euro 100.000	15.000	7.500
da Euro 100.000 e inferiori a Euro 500.000	50.000	25.000
da Euro 500.000 e inferiori a Euro 1.000.000	75.000	37.500
da Euro 1.000.000 e inferiori a Euro 2.500.000	125.000	62.500
da Euro 2.500.000	175.000	87.500

I "**premi afferenti all'investimento in OICR**" sono pari alla parte di premio (unico iniziale e aggiuntivi) investita in OICR, diminuita del controvalore delle quote disinvestite, calcolato utilizzando il valore unitario della quota nel giorno di riferimento dell'operazione, per ogni operazione di

- riscatto parziale
- prelievo quote per le commissioni di gestione e per il costo delle maggiorazioni in caso di decesso
- disinvestimento a fronte del servizio "Decumulo".

- **Maggiorazione in caso di morte da infortunio (obbligatoria)**

In caso di decesso dell'assicurato per un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali obiettivamente constatabili e che sono la causa diretta, esclusiva e provata del decesso, Genertellife paga al beneficiario, oltre alla prestazione principale, una **maggiorazione** determinata come segue (importo massimo pagato: Euro 150.000):

Maggiorazione	Età dell'assicurato al decesso
50% dei "premi di riferimento"	inferiore a 69 anni e 6 mesi
10% dei "premi di riferimento"	maggiore o uguale a 69 anni e 6 mesi e inferiore a 79 anni e 6 mesi
2% dei "premi di riferimento"	maggiore o uguale a 79 anni e 6 mesi

Per ciascun contratto i "premi di riferimento" sono pari al totale dei premi versati, eventualmente diminuiti dell'importo lordo pagato per ogni operazione di riscatto parziale e servizio opzionale "Decumulo".

## OPZIONI CONTRATTUALI

Il contraente può modificare i termini del contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni contrattuali:

- **Monitoraggio ed aggiornamento degli OICR**

Al fine di verificare il mantenimento degli standard di prestazione degli OICR selezionati dal contraente, Genertellife al termine di ciascun trimestre solare monitora l'andamento di determinati parametri (performance, volatilità e variazione di dimensioni degli OICR) ed il superamento delle relative soglie prefissate. È facoltà del contraente richiedere che, al verificarsi del superamento di tali soglie (OICR in "breach"), Genertellife provveda esclusivamente ad informarlo in merito agli esiti dell'attività svolta oppure che proceda anche a sostituire l'OICR in "breach". La scelta deve essere effettuata quando si sottoscrive la proposta di assicurazione e può essere modificata in qualunque momento in corso di contratto.

- **Switch**

Dopo la data di decorrenza del contratto, il contraente può scegliere di convertire, totalmente o parzialmente, il capitale investito da uno o più OICR (fondo di provenienza) verso un altro o altri OICR (fondo di destinazione).

Ciascuna operazione di switch è consentita a condizione che siano concluse tutte le operazioni che il contraente o Genertellife hanno disposto prima dello switch e nel rispetto delle “regole generali di investimento” riportate nelle Condizioni di Assicurazione.

Il contraente può inoltre esercitare le seguenti opzioni contrattuali. La scelta di una delle due opzioni “Decumulo” e “Cedola” non permette di attivare contemporaneamente l'altra opzione.

- **Decumulo**

L'adesione al servizio “Decumulo” consente, successivamente al quinto anniversario di contratto, di attivare un piano di decumulo finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede il pagamento ricorrente da parte di Genertellife di un importo annuo pari al 3% o 5% del totale dei premi versati fino alla data della richiesta (riproporzionati per effetto di riscatti parziali, versamenti aggiuntivi e/o prestazioni ricorrenti dovute a precedenti piani di decumulo), con periodicità di pagamento annuale, semestrale o trimestrale in base alla scelta del contraente. Il contraente può richiedere di variare in qualsiasi momento la frequenza e/o l'importo del pagamento. È possibile richiedere l'attivazione di un nuovo piano di decumulo, se il precedente è scaduto oppure è stato interrotto.

- **Cedola**

L'adesione al servizio “Cedola” prevede il pagamento ricorrente da parte di Genertellife di un importo pari alla rivalutazione, maturata nel periodo di riferimento, che eccede il capitale assicurato iniziale, calcolata secondo i criteri indicati nella clausola di rivalutazione, con frequenza annuale, semestrale o trimestrale in base alla scelta del contraente. Il contraente può richiedere di variare in qualsiasi momento la frequenza di pagamento della cedola. Il pagamento della cedola ha una durata coincidente con quella del contratto e si interrompe solo a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del contraente. È possibile richiedere la riattivazione del servizio.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

#### PRESTAZIONE PRINCIPALE

Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni e almeno pari a 88 anni e 6 mesi.

#### COPERTURA COMPLEMENTARE “Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR”

Si applicano gli stessi limiti di età previsti per la prestazione principale.

#### COPERTURA COMPLEMENTARE “Maggiorazione in caso di morte da infortunio”

Si applicano gli stessi limiti di età previsti per la prestazione principale.



## Ci sono limiti di copertura?

### PRESTAZIONE PRINCIPALE

L'assicurazione vale per qualunque causa di decesso, con le seguenti esclusioni e limitazioni in relazione alle maggiorazioni del capitale assicurato in caso di decesso.

#### Esclusioni

E' escluso ai fini delle maggiorazioni del capitale assicurato il decesso causato da:

- malattie o lesioni che sono la conseguenza diretta o indiretta di stati patologici o condizioni morbose che si sono manifestati, o sono stati diagnosticati, sottoposti ad accertamenti o curati prima dell'entrata in vigore del contratto;
- delitto doloso del contraente o del beneficiario;
- partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare, operazioni militari;
- partecipazione non attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, o guerra civile, se:
  - l'assicurato si trova già nel territorio interessato dagli atti di guerra e il decesso avviene dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità;
  - al momento dell'arrivo dell'assicurato in un paese dove c'è una situazione di guerra o similari;
- eventi causati da armi nucleari, incidenti nucleari o esposizione alle relative radiazioni;
- guida di veicoli e natanti a motore senza patente specifica; l'assicurazione è attiva se la patente è scaduta da non più di 6 mesi;
- uso e guida di mezzi subacquei;

- incidente di volo, se l'assicurato è a bordo di mezzi non autorizzati al volo o con pilota senza specifico brevetto; in ogni caso è esclusa l'assicurazione se l'assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni di assicurazione o nei primi 12 mesi di eventuale riattivazione;
- infortuni e/o malattie intenzionalmente procurati o dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o ad abuso di sostanze alcoliche, nonché quelli conseguenti ad uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera stato di ubriachezza la presenza di valori di alcol nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl. Si ritiene che una persona faccia abuso di alcol quando il suo consumo di alcol giornaliero supera le 6 unità. Corrispondono ad un'unità di alcol rispettivamente le seguenti quantità, secondo il tipo di bevanda alcolica: vino 1 bicchiere 125 ml; birra a gradazione normale 1/2 pinta 300 ml; superalcolico 1 bicchierino 30 ml;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche;
- pratica a livello agonistico di arti marziali e lotta come: pugilato, kickboxing, maui thai, wrestling, arti marziali, cagefighting e MMA (mixed martial arts);
- pratica del paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive:
  - immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne;
  - scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia;
  - torrentismo; tuffi da altezza superiore i 10 metri; nuoto in mare aperto;
  - surf, sci d'acqua, windsurfing, boardsailing, kitesurfing, moto d'acqua o altri sports acquatici praticati non a livello dilettantistico;
  - vela transoceanica;
- sport estremi;
- attività professionale pericolosa che comporti:
  - contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche;
  - attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto;
  - lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m;
  - lavori nel sottosuolo o in mare aperto;
  - l'appartenenza a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile ad esclusione del normale lavoro amministrativo d'ufficio;
  - aviazione;
  - attività subacquea in genere;
  - guardia giurata;
  - guida di veicoli superiori a 35 q di peso, operatori di pala meccanica.

In questi casi, Genertellife paga la prestazione in caso di decesso senza corresponsione delle maggiorazioni.

### **Limitazioni**

Nei primi 6 mesi dall'entrata in vigore (cosiddetto "periodo di carenza") la prestazione in caso di decesso è attiva per conseguenza diretta di:

- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura, fatta eccezione per quanto indicato nelle Esclusioni, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali oggettivamente constatabili, che hanno come conseguenza il decesso;
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della copertura: tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, 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; inoltre shock anafilattico (malattia non infettiva) sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura.

Nel periodo di carenza, in caso di decesso per altre cause, Genertellife paga la prestazione in caso di decesso senza corresponsione delle maggiorazioni.

### **COPERTURE COMPLEMENTARI**

#### **Copertura complementare "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR"**

Si applicano le stesse esclusioni e limitazioni previste per l'assicurazione principale in quanto compatibili.

#### **Copertura complementare "Maggiorazione in caso di morte da infortunio"**

Si applicano le stesse esclusioni e limitazioni previste per l'assicurazione principale in quanto compatibili.

Inoltre, questa copertura complementare non opera se:

- le lesioni hanno influito su condizioni fisiche o patologiche dell'assicurato preesistenti o sopravvenute, o sulla loro evoluzione;
- il decesso si verifica oltre un anno dal giorno delle lesioni.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b></p> <p>tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Genertellife accompagnate da:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto (contraente in caso di riscatto/recesso e beneficiari in caso di decesso dell'assicurato);</li><li>• documento di identità e codice fiscale del richiedente;</li><li>• coordinate bancarie (codice IBAN) sottoscritte da tutti i beneficiari della polizza, su cui effettuare il bonifico;</li><li>• in caso di beneficiari minorenni o incapaci, dichiarazione del giudice tutelare che indichi la persona autorizzata all'incasso.</li></ul> <p>Documenti necessari per pagamenti per decesso dell'assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione della morte dell'assicurato sottoscritta da un erede;</li><li>• dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà, da cui risulti:<ul style="list-style-type: none"><li>◦ se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento;</li><li>◦ che il testamento pubblicato è l'ultimo, è valido e non è stato impugnato;</li><li>◦ l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari del contraente, se i beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico.</li></ul></li><li>• copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'atto di registrazione del testamento pubblico;</li><li>• relazione medica sulle cause e circostanze del decesso;</li><li>• relazione del medico curante sulle condizioni di salute e sulle abitudini di vita dell'assicurato, e ulteriore documentazione eventualmente richiesta da Genertellife se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie, come per esempio:<ul style="list-style-type: none"><li>◦ cartelle cliniche di ricoveri per un periodo compatibile con il normale decorso della patologia rilevata dal medico curante;</li><li>◦ esami clinici;</li><li>◦ verbale del Servizio di Emergenza - Urgenza Sanitaria (es.118);</li><li>◦ verbale dell'autopsia se eseguita;</li><li>◦ se il decesso avviene per una causa diversa dalla malattia: verbale dell'autorità competente giunta sul luogo dell'evento e, in caso di procedimento penale, copia degli atti più significativi.</li></ul></li></ul> <p><b>Prescrizione:</b></p> <p>i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; 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.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>Genertellife esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato può comportare la rettifica delle prestazioni (ossia il loro ricalcolo sulla base dell'età corretta) o l'eventuale risoluzione del contratto.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Il premio per la prestazione principale è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. E' prevista la possibilità di versare premi unici aggiuntivi, con il consenso di Genertellife.</p> <p>Premio unico iniziale:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• importo minimo Euro 20.000</li></ul> <p>Premi unici aggiuntivi (successivamente alla quinta ricorrenza annuale del contratto):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• importo minimo Euro 1.500</li></ul> <p>Premi complessivi:</p>
---------------	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>il totale dei premi versati nelle gestioni separate non può risultare superiore a € 2.000.000</li> </ul> <p>Ogni premio (al netto degli eventuali costi) è investito nel rispetto delle seguenti “regole generali di investimento”, riportate anche nelle Condizioni di Assicurazione:</p> <p>a) minimo 5% e massimo 30% nella gestione separata Ri.Attiva BG; minimo 70% e massimo 95% in quote di OICR;</p> <p>b) per la parte investita in quote di OICR: minimo 75% nella Linea Smart e massimo 25% nella Linea Extra.</p> <p>È possibile scegliere fino a 40 OICR.</p> <p>Il premio versato in ciascun OICR non può risultare inferiore ad Euro 500.</p> <p><u>Premi unici aggiuntivi</u></p> <p>I premi unici aggiuntivi sono investiti, al netto degli eventuali costi, secondo l'Asset Allocation presente alla data della richiesta di versamento del premio unico aggiuntivo.</p> <p>I premi possono essere versati con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertellife S.p.A.;</li> <li>addebito su conto corrente bancario presso Banca Generali;</li> <li>assegno bancario intestato a Genertellife S.p.A., con clausola di intrasferibilità;</li> <li>assegno circolare intestato a Genertellife S.p.A., con clausola di intrasferibilità;</li> <li>bonifico bancario generato da disinvestimento Fondo/Polizza presso Banca Generali/Genertellife S.p.A. (solo per il versamento del premio unico iniziale).</li> </ul> <p>Non è possibile versare i premi in contanti.</p>
<b>Rimborso</b>	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti di premio.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	Il contratto è a vita intera: la sua durata quindi coincide con la vita dell'assicurato.
<b>Sospensione</b>	Non prevista.



### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	Non prevista.
<b>Recesso</b>	Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione. Per farlo, deve inviare a Genertellife una raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertellife paga al contraente i premi versati diminuiti di imposte.
<b>Risoluzione</b>	Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>E' possibile esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e l'assicurato sia in vita.</p> <p><u>I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.</u></p> <p><b>Riscatto totale</b></p> <p>L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto, con applicazione di percentuali di riduzione al valore del capitale in quote assicurate, calcolato nel giorno di riferimento previsto per il riscatto.</p> <p>Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto.</p> <p><b>Riscatto parziale</b></p> <p>Il contraente può richiedere il riscatto parziale, calcolato nel giorno di riferimento previsto per il riscatto con applicazione di percentuali di riduzione al valore del capitale in quote assicurate,</p>
---------------------------------------	--

	<p>indicando l'importo da riscattare.</p> <p>L'importo della commissione di gestione sugli OICR ed il costo delle coperture complementari sono trattenuti direttamente dall'importo di riscatto totale o parziale da pagare.</p> <p><b>Riduzione</b> Il contratto è a premio unico, pertanto non sono applicabili valori di riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per informazioni sui valori di riscatto: Genertellife - Servizio Clienti Via Marocchese n. 14, 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA Telefono: 041 5939651 E-mail: bgvita@bgvita.it; bgvita@pec.bgvita.it</p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

BG Stile Libero Special 2.0 è un prodotto di investimento assicurativo; il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante, pertanto il periodo di detenzione raccomandato può variare da un minimo di 5 anni ad un massimo di 7 anni ed il profilo di rischio da basso a medio-alto. Gli investitori devono avere in ogni caso conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a OICR esterni che a gestioni separate.

Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età almeno pari a 18 anni e inferiore a 88 anni e 6 mesi e a contraenti che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età almeno pari a 18 anni e massima di 88 anni.



## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) di questo prodotto. Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

### Costi per riscatto

In caso di riscatto totale o parziale, al valore del capitale in quote assicurate si applica una percentuale di riduzione, definita in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto, così determinata:

Tempo trascorso dalla data di decorrenza	Percentuale di riduzione
meno di 2 anni	4,50%
da 2 a meno di 3 anni	3,50%
da 3 a meno di 4 anni	2,50%
da 4 a meno di 5 anni	1,50%
almeno 5 anni	0,00%

### Costi per l'esercizio delle opzioni

Switch	
prime sei operazioni per ogni anno	gratuite
ogni successiva operazione per ogni anno di contratto	Euro 50

### Costi di intermediazione

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 66,34%.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA

#### Garanzia

In caso di decesso dell'assicurato è garantita almeno la restituzione di un importo non inferiore alla somma dei premi investiti, eventualmente riproporzionata a seguito di operazioni di pagamento parziale o consolidamento dei risultati positivi.

#### Rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale del capitale assicurato investito nella gestione separata, in base al rendimento della gestione stessa.

Genertellife dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata, determinato come da regolamento.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento della gestione separata diminuito di:

- un valore trattenuto da Genertellife;
- un costo per la maggiorazione percentuale prevista
  - per la prestazione principale,
  - per le coperture complementari,

espressi in punti percentuali.

Tipologia	%
Valore trattenuto	1,50%
Costo per la maggiorazione percentuale prevista per la prestazione principale e per le coperture complementari "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR" e "Maggiorazione in caso di morte da infortunio"	0,10%

Se il rendimento della gestione separata supera il 4%, il valore trattenuto è aumentato dello 0,01% in valore assoluto per ogni decimo di punto di rendimento lordo della gestione separata superiore al 4,00%.

L'anno preso a base per il calcolo della misura annua di rivalutazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.

### INVESTIMENTI IN QUOTE DI OICR

Per le prestazioni espresse in quote di OICR, Genertellife non offre garanzia di capitale o di rendimento minimo. Il contratto comporta quindi in capo al contraente rischi finanziari legati all'andamento del valore delle quote.

### REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' DEGLI INVESTIMENTI

#### Il Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 (SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Il Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 indica i contenuti dell'informativa sulla sostenibilità degli investimenti nei prodotti e servizi finanziari. Questo regolamento è in vigore dal 10 marzo 2021.

#### Obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088

L'obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 è ampliare e standardizzare le informazioni fornite agli investitori sui prodotti finanziari ESG. L'acronimo **ESG (Environmental, Social, Governance)** indica le caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario di un prodotto finanziario.

#### L'informativa sulla sostenibilità

Con l'informativa sulla sostenibilità, il Gruppo Generali comunica:

- a) in che modo **integra i rischi di sostenibilità** nei processi e nelle decisioni di investimento;
- b) **i risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi** di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari che rende disponibili.

#### Cos'è il rischio di sostenibilità

Il **rischio di sostenibilità** corrisponde ad un evento o a una condizione ambientale, sociale o di governo societario che potrebbe provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti.

#### Come il Gruppo Generali integra i rischi di sostenibilità nei propri investimenti

Il Gruppo Generali integra i rischi di sostenibilità nei propri investimenti applicando i criteri ESG. A questo scopo analizza le Società su cui investe per individuare i possibili rischi di sostenibilità. Nel dettaglio, il Gruppo Generali:

- non investe in attività che violano i diritti umani, gli standard lavorativi, la salvaguardia dell'ambiente, la lotta alla corruzione;
- non investe in attività che operano nel settore delle armi non convenzionali (quali, ad esempio, bombe a grappolo, mine antiuomo, armi nucleari, armi biologiche e chimiche) il cui impiego è vietato dalle convenzioni internazionali;
- si impegna a minimizzare progressivamente gli investimenti in attività che operano nel settore carbonifero;
- investe in nuove attività che favoriscono un'economia verde, tese alla salvaguardia dell'ambiente.

A conferma del proprio impegno volto a promuovere un'economia globale sostenibile, il Gruppo Generali ha preso parte a diverse iniziative sottoscrivendo, tra gli altri, il Global Compact delle Nazioni Unite ed aderendo ai Principi delle Nazioni Unite per l'Investimento Responsabile (PRI).

#### Come il Gruppo Generali valuta i rischi di sostenibilità

Per identificare e valutare i rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari, il Gruppo Generali considera:

- a) i rischi derivanti dal mancato rispetto dell'ambiente (sanzioni e costi per rimediare al danno ambientale causato);
- b) i rischi reputazionali che conseguono dall'inosservanza dei diritti umani o dei diritti del lavoro;
- c) i rischi di cattiva gestione dei processi aziendali (assenza di procedure di controllo, corruzione) con effetti negativi diretti e indiretti sugli utili d'impresa.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto di investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS O CONSOB</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a></p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li><li>• individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li><li>• breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li><li>• copia del reclamo presentato a Genertellife o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito;</li><li>• ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li></ul> <p>Per i soli reclami attinenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, PEC: <a href="mailto:consob@pec.consob.it">consob@pec.consob.it</a>, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa. Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertellife.</p>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm</a>).</p>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza. Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertellife lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro stato dell'Unione Europea.</p> <p>In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Genertellife, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio. Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può essere soggetto a modifiche future.</p> <p><b>Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato</b></p> <p>Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p> <p>I capitali percepiti in caso di decesso dell'assicurato, in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita posti a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'IRPEF.</p> <p><b>Somme corrisposte in caso di riscatto</b></p> <p>Le somme corrisposte in caso di riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertellife e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente, pari al 26%.</p> <p>Genertellife non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di</p>
---	---



	attività commerciale Genertellife non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.
--	--

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

Assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile e in parte direttamente collegato a OICR esterni

**Prodotto: U18FE - ed. 03/2020**

## Condizioni di assicurazione

*Il contratto è redatto secondo le Linee Guida del Tavolo Tecnico "Contratti Semplici e Chiari" coordinato dall'ANIA.  
I testi delle condizioni di assicurazione sono stati realizzati con l'obiettivo di facilitarne la lettura e la consultazione utilizzando un linguaggio il più possibile semplice e di utilizzo comune. Il testo è stato corredato di alcuni esempi pratici per facilitarne la comprensione dei passaggi più complessi.*

**Data di aggiornamento del documento: 24/05/2022**

## Indice

DEFINIZIONI.....	3
QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO? .....	6
Art. 1 Oggetto del contratto.....	6
Art. 2 Regole generali di investimento.....	6
Assicurazione principale.....	6
Art. 3 Premi e loro investimento.....	6
Art. 4 Determinazione del capitale assicurato e calcolo del numero di quote base e quote bonus di OICR.....	7
Art. 5 Clausola di rivalutazione.....	8
Art. 6 Valore del contratto.....	10
Art. 7 Prestazione e garanzia .....	10
Art. 8 Giorno di riferimento.....	11
Servizi connessi all'assicurazione principale.....	12
Art. 9 Clausola di salvaguardia.....	12
Art. 10 Attività di monitoraggio ed aggiornamento degli OICR.....	13
Art. 11 Switch .....	14
Art. 12 Servizio opzionale Decumulo.....	15
Art. 13 Servizio opzionale Cedola.....	17
Assicurazioni complementari.....	18
Art. 14 Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR .....	18
Art. 15 Maggiorazione in caso di morte da infortunio.....	19
CHE COSA NON È ASSICURATO? .....	20
Art. 16 Persone non assicurabili .....	20
CI SONO LIMITI DI COPERTURA? .....	21
Art. 17 Esclusioni e limitazioni .....	21
CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA? .....	22
Art. 18 Dichiarazioni .....	22
Art. 19 Richieste di pagamento a Genertellife .....	23
QUANDO E COME DEVO PAGARE? .....	24
Art. 20 Limiti e mezzi di versamento del premio .....	24
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? .....	25
Art. 21 Durata .....	25
Art. 22 Conclusione ed entrata in vigore del contratto .....	25
Art. 23 Modifica delle condizioni contrattuali.....	25
COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO? .....	26
Art. 24 Recesso .....	26
SONO PREVISTI RISCATTI? .....	26
Art. 25 Riscatto.....	26
QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? .....	27
Art. 26 Costi .....	27
ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO .....	29
Art. 27 Beneficiario .....	29
Art. 28 Conversione del capitale assicurato in rendita .....	30
Art. 29 Cessione, pegno e vincolo .....	30
Art. 30 Non pignorabilità e non sequestrabilità .....	30
Art. 31 Rinvio alle norme di legge .....	30
Art. 32 Foro competente .....	30
Art. 33 Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali .....	31
ALLEGATO N. 1 .....	32
ALLEGATO N. 2 .....	34
ALLEGATO N. 3 .....	38

Definiamo i principali termini utilizzati:

### **Anno commerciale**

Anno inteso considerando convenzionalmente tutti i mesi di 30 giorni per un totale di 360 giorni.

### **Annualità assicurativa**

La prima annualità assicurativa è il periodo tra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale. Per le annualità assicurative successive è il periodo che intercorre tra due consecutive ricorrenze annuali del contratto.

### **Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra Genertellife ed il contraente.

### **Asset Allocation**

Ripartizione percentuale dell'investimento tra la gestione separata e i singoli OICR.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: i suoi dati anagrafici e gli eventi che si verificano durante la sua vita determinano il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

### **Benchmark**

Parametro oggettivo di mercato 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 confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

### **Capitalizzazione in forma composta**

Incremento del capitale assicurato in base al quale il capitale è aumentato delle rivalutazioni maturate, ovvero le rivalutazioni maturate vanno ad aggiungersi al capitale assicurato e a loro volta producono rivalutazione nei periodi successivi.

### **Comparti**

Portafoglio di strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, ecc.) che si differenzia per stile di gestione.

### **Contraente**

Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.

### **Data di decorrenza del contratto**

Data indicata in polizza come data di inizio per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

### **Distributore**

Banca Generali S.p.A., Società soggetta alla direzione e coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A.

**Gestione separata Ri.Attiva BG**

Portafoglio di investimenti gestito separatamente da altri attivi detenuti da Genertellife, in funzione del cui rendimento si rivaluta la prestazione del contratto.

**Giorno lavorativo**

Sono considerati giorni lavorativi per Genertellife tutti i giorni dal lunedì al venerdì eccetto i giorni qui indicati:

1 Gennaio (festivo)	16 Agosto (chiusura aziendale)
6 Gennaio (festivo)	1 Novembre (festivo)
Venerdì Santo (chiusura aziendale)	2 Novembre (chiusura aziendale)
Lunedì dell'Angelo (festivo)	21 Novembre (chiusura aziendale)
25 Aprile (festivo)	8 Dicembre (festivo)
1 Maggio (festivo)	24 Dicembre (prefestivo)
2 Giugno (festivo)	25 Dicembre (festivo)
14 Agosto (prefestivo)	26 Dicembre (festivo)
15 Agosto (festivo)	31 Dicembre (prefestivo)

**OICR**

Organismo di investimento collettivo UCI e/o UCITS (operante secondo le Direttive Europee) che può essere costituito da singoli comparti.

**Polizza**

Documento che prova il contratto di assicurazione.

**Premio**

Importo che il contraente versa a Genertellife.

**Proposta di assicurazione**

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

**Quota**

Unità di misura utilizzata per esprimere parte delle prestazioni del contratto.

**Rapporti di concambio**

Determinazione della quantità di quote che i comparti incorporanti devono riconoscere ai comparti incorporati di una fusione in cambio delle vecchie quote possedute.

**Ricorrenza annuale del contratto**

Anniversario della data di decorrenza.

**SGR (società di gestione del risparmio)**

Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

**SICAV**

Società di Investimento a Capitale Variabile, avente per oggetto esclusivo l'investimento collettivo del patrimonio raccolto mediante l'offerta al pubblico di proprie azioni.

**Società di revisione**

Società diversa da Genertellife, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

**Sospensione di un OICR alla negoziazione**

Interruzione non programmata del normale processo di contrattazione di un OICR, deliberata dal C.d.A. della SICAV qualora, ad esempio, non si vogliono aggiungere ulteriori valori in un determinato momento.

**Switch**

Operazione con la quale Genertellife, autonomamente o su richiesta del contraente trasferisce una parte o la totalità delle quote investite in un determinato comparto ad altro comparto.

**Tracking Error Performance**

Misura la differenza, in valore assoluto, tra le fluttuazioni del rendimento di un OICR e le fluttuazioni del rendimento del benchmark scelto

**Tracking Error Volatility**

Misura la volatilità della differenza tra il rendimento dell'OICR e il rendimento del benchmark. Un valore della TEV elevata indica una gestione attiva dell'OICR da parte del gestore; al contrario un valore basso di tale parametro evidenzia una gestione passiva dell'OICR.

**Valore complessivo netto del comparto**

Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

**Valore unitario della quota**

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del comparto dell'OICR, nel giorno di riferimento, per il numero delle quote in circolazione alla stessa data

**Valorizzazione**

Determinazione del valore di quote di OICR.

**Volatilità**

Livello delle oscillazioni del valore delle quote degli OICR rispetto al suo valore medio; più le oscillazioni sono elevate, più il rischio/rendimento è elevato.

## QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### Art. 1 - Oggetto del contratto

BG STILE LIBERO SPECIAL 2.0 prevede un'**assicurazione principale** per la quale, a fronte dei premi (→ Definizioni) versati dal contraente (→ Definizioni), Genertellife paga al beneficiario (→ Definizioni), in caso di decesso dell'assicurato (→ Definizioni), una prestazione in Euro determinata in parte sulla base della rivalutazione delle somme investite in una gestione separata e in parte sulla base dell'andamento del valore delle quote di uno o più OICR (→ Definizioni) esterni.

Tale prestazione è integrata con 2 **assicurazioni complementari** (→ artt. 14 e 15).

### Art. 2 - Regole generali di investimento

Il contraente investe in:

- una **gestione separata** denominata **Ri.Attiva BG** (→ Definizioni) e
- fino a **40 OICR**.

Gli OICR compongono 2 linee d'investimento denominate **SMART** ed **EXTRA**. Per il dettaglio degli OICR selezionati da Genertellife si veda "Universo Investibile" allegato alla proposta di assicurazione (→ Definizioni).

Per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento prevista dal contratto, la ripartizione percentuale tra gestione separata e OICR (Asset Allocation → Definizioni) deve rispettare le seguenti **regole generali di investimento**:

- a) - minimo 5% e massimo 30% nella gestione separata Ri.Attiva BG;
  - minimo 70% e massimo 95% in quote di OICR;
- b) per la parte investita in quote di OICR: minimo 75% nella Linea SMART e massimo 25% nella Linea Extra.

Tali regole sono schematizzate nella tabella che segue:

Parte di investimento in gestione separata	Parte di investimento in quote di OICR	
	Min. 5% - max. 30%	Min. 70% - max. 95%
<b>Linea SMART</b>		<b>Linea EXTRA</b>
Min. 75%		Max. 25%

## Assicurazione principale

### Art. 3 - Premi e loro investimento

Il contratto prevede il versamento di:

- un **premio unico iniziale**;
- eventuali **premi unici aggiuntivi** successivamente alla quinta ricorrenza annuale del contratto (→ Definizioni).

Genertellife può **non consentire** il versamento di premi unici aggiuntivi.

### Investimento del premio unico iniziale

Il premio unico iniziale viene investito, al netto degli eventuali costi (→ art. 26), su indicazione del contraente, nel rispetto delle regole generali di investimento (→ art. 2).

BG STILE LIBERO SPECIAL 2.0 prevede, limitatamente al premio unico iniziale, il riconoscimento di un **bonus** espresso in quote di OICR denominate “quote bonus” (→ art. 4).

### Investimento dei premi unici aggiuntivi

I premi unici aggiuntivi sono investiti, al netto degli eventuali costi (→ art. 26), secondo il peso di ciascuna componente sul valore del contratto (→ art. 6) presente alla data della richiesta di versamento del premio unico aggiuntivo.

L'investimento finale in OICR è calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario della quota (→ Definizioni) disponibile al momento della richiesta di versamento aggiuntivo.

È consentito investire in OICR non selezionati in precedenza, fatto salvo il rispetto del numero massimo di 40.

Genertellife **non dà seguito** all'operazione richiesta se:

- a) uno o più OICR interessati dall'operazione non appartiene più all'“Universo Investibile” o non è più collegato al contratto per effetto dell'attività di salvaguardia o monitoraggio (→ artt. 9 e 10), oppure
- b) viene superato il numero massimo di OICR collegabili al contratto.

### Lettera di conferma di investimento dei premi

A seguito di ogni investimento, premio unico iniziale e premi unici aggiuntivi, Genertellife comunica al contraente entro 10 giorni lavorativi (→ Definizioni) dalla data di valorizzazione (→ Definizioni) delle quote:

- l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito;
- la data di decorrenza (→ Definizioni);
- l'ammontare di Euro investiti nella gestione separata Ri.Attiva BG;
- il numero delle quote attribuite a ciascun OICR ed il loro valore unitario, nonché la relativa data di valorizzazione.

Tali informazioni vengono indicate nella polizza (→ Definizioni) relativamente al premio unico iniziale e nella singola appendice (→ Definizioni) con riferimento ai premi unici aggiuntivi.

## Art. 4 - Determinazione del capitale assicurato e calcolo del numero di quote base e quote bonus di OICR

### Capitale assicurato

Ciascuna parte di premio (unico iniziale e unici aggiuntivi) investita nella gestione separata Ri.Attiva BG, al netto degli eventuali costi (→ art. 26), determina il “**capitale assicurato**” iniziale in Euro.

Tale capitale può subire variazioni in aumento o in diminuzione anche in conseguenza di adeguamento della valorizzazione delle quote di OICR, come meglio illustrato nel seguito del presente articolo.

### Numero di quote base di OICR

Ciascuna parte di premio (unico iniziale e unici aggiuntivi) investito in OICR determina un numero di **quote base assicurate** calcolato dividendo tale parte di premio, al netto degli eventuali costi (→ art. 26), per il valore unitario della quota (→ art. 8) rilevato nel giorno di riferimento (→ art. 8) previsto per il versamento dei premi.



## Numero di quote bonus di OICR

Ciascuna parte di premio unico iniziale in OICR determina un numero di **quote bonus assicurate** calcolato moltiplicando tale parte di premio (senza applicazione di eventuali costi) per il 5% e dividendo l'importo ottenuto per il valore unitario della quota (→ art. 8) rilevato nel giorno di riferimento (→ art. 8) previsto per il versamento dei premi.

Il capitale complessivo (comprensivo delle quote bonus) derivante dall'investimento di parte del premio in OICR è definito "**capitale in quote assicurate**".



### Esempio

Premio unico iniziale: Euro 50.000 → 5.000 in gestione separata (10%) - 45.000 in OICR (90%)

Costo applicato al premio unico iniziale: 1,25%

Premio unico iniziale investito: Euro 49.375

Parte di premio unico iniziale investito in gestione separata: Euro 4.937,50 ("**capitale assicurato**")

Parte di premio unico iniziale investito in quote di OICR: Euro 44.437,50

Valore unitario della quota: Euro 148,332

**Numero Quote base assicurate:**  $44.437,50 : 148,332 = 299,581$

**Numero Quote bonus assicurate:**  $45.000 \times 5\% = 2.250$       $2.250 : 148,332 = 15,169$

**"Capitale in quote assicurate":**  $299,581 + 15,169 = 314,75$

## Adeguamento della valorizzazione delle quote di OICR

Se Genertellife viene informata dalla SICAV (→ Definizioni) che si è verificato un errore nel calcolo del valore della quota di uno o più OICR, dopo aver ricalcolato il prezzo delle quote, Genertellife provvede al reintegro o all'eventuale recupero, se la posizione risulta attiva, tramite investimento/disinvestimento a valere sulla gestione separata Ri.Attiva BG.

Se la posizione non risulta più attiva (a seguito di recesso, riscatto totale o pagamento della prestazione), il reintegro avviene tramite bonifico sul c/c utilizzato per il precedente pagamento, e l'eventuale recupero avviene secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

Ogni investimento legato ad un reintegro determina un nuovo capitale assicurato iniziale aggiuntivo.

Ogni disinvestimento legato ad un recupero determina una riduzione del capitale assicurato.

## Art. 5 - Clausola di rivalutazione

BG STILE LIBERO SPECIAL 2.0 prevede la rivalutazione annuale del capitale assicurato in base al rendimento della gestione separata Ri.Attiva BG, secondo i criteri indicati di seguito e nel Regolamento allegato (→ Allegato 1) disponibile anche sul sito **www.bgvita.it**.

### Data di rivalutazione

Per tutti i contratti la rivalutazione annuale avviene il 1° gennaio.

### Rendimento

Genertellife dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata (certificato da una società di revisione → Definizioni), determinato con i criteri indicati nel Regolamento della gestione stessa.

L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è dato dai 12 mesi che precedono il secondo mese anteriore alla data di rivalutazione.



### Esempio

Data di rivalutazione: 1° gennaio 2021

L'anno considerato per il calcolo va dal 1° novembre 2019 al 31 ottobre 2020.

### Misura annua di rivalutazione

È pari al rendimento della gestione separata diminuito (→ art. 26):

- i. di un valore trattenuto da Genertellife;
- ii. del costo per la maggiorazione percentuale prevista:
  - a) per l'assicurazione principale
  - b) per le assicurazioni complementari,espressi in punti percentuali.

**Può essere negativa;** in ogni caso, per effetto della garanzia (→ art.7) in caso di decesso dell'assicurato è garantita almeno la restituzione di un importo non inferiore alla somma dei capitali assicurati iniziali, eventualmente riproporzionata per effetto di riscatti parziali (→ art. 25) o dei servizi opzionali "Decumulo" e "Cedola" (→ artt. 12 e 13).

### Rivalutazione annuale

Il 1° gennaio di ciascun anno:

- il capitale assicurato alla data di rivalutazione precedente, eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali o pagamenti ricorrenti (servizi opzionali "Decumulo" e "Cedola"), è rivalutato in forma composta (→ Definizioni), secondo la misura annua di rivalutazione sopra definita, utilizzando il rendimento annuo certificato nell'anno precedente;
- il capitale assicurato iniziale per ogni investimento in gestione separata successivo alla data di rivalutazione precedente, a seguito di premi unici aggiuntivi oppure di adeguamento della valorizzazione delle quote di OICR (→ art. 4), eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali o pagamenti ricorrenti (servizi opzionali "Decumulo" e "Cedola"), è rivalutato in forma composta secondo la misura annua di rivalutazione sopra definita per il periodo di tempo che intercorre tra il giorno di riferimento (→ art. 8) del versamento del premio unico aggiuntivo o dell'adeguamento della valorizzazione delle quote di OICR e la data di rivalutazione successiva.

Se l'arco temporale sul quale effettuare la rivalutazione è inferiore all'anno, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione della durata di tale arco temporale (cd. *pro rata temporis*), secondo il calcolo di seguito esemplificato:



### Esempio di calcolo

Rivalutazione in *pro rata temporis* dal 15 febbraio 2020 al 1° gennaio 2021:

- giorni di rivalutazione, adottando l'anno commerciale (→ Definizioni): 316
- misura di rivalutazione ipotizzata: 1,70%
- capitale assicurato iniziale ipotizzato: Euro 10.000,00
- formula di rivalutazione: Euro 10.000,00 x (1+1,70%)<sup>( $\frac{316}{360}$ )</sup> = Euro 10.149,07

### Esempi di periodo

**caso 1:** se il contratto è stato sottoscritto il 15 febbraio 2020, la prima rivalutazione della prestazione assicurata avviene applicando la misura annua di rivalutazione per il periodo di tempo intercorrente tra il 15 febbraio 2020 e il 1° gennaio 2021;

**caso 2:** se il decesso dell'assicurato avviene il 5 marzo 2021, l'ultima rivalutazione della prestazione assicurata avviene applicando la misura annua di rivalutazione per il periodo di tempo intercorrente tra il 1° gennaio 2021 e il 5 marzo 2021.

## Art. 6 - Valore del contratto

Il **valore del contratto** varia nel tempo in base all'andamento degli strumenti finanziari in cui il premio è investito (gestione separata e OICR), ed è calcolato ad ogni disposizione di investimento e disinvestimento richiesta dal contraente o da Genertellife per eseguire le operazioni previste dal contratto.

Il valore del contratto alla data di ciascun evento (ad es. premio unico iniziale, premi unici aggiuntivi, riscatto, servizi opzionali, decesso) è pari alla somma di:

- a) **valore del capitale in Euro**, pari al capitale investito nella gestione separata Ri.Attiva BG, comprensivo della rivalutazione calcolata secondo la relativa clausola (→ art. 5) fino ad evento;
- b) **valore del capitale in quote assicurate**, pari - per ogni OICR collegato al contratto - al controvalore del capitale in quote assicurate dato dal numero delle quote moltiplicato per
  - il valore unitario della quota disponibile alla predisposizione dell'ordine di investimento/disinvestimento per il calcolo del peso di ciascuna componente;
  - il valore unitario della quota nel giorno di riferimento per il calcolo dell'importo di decesso, di riscatto totale e di riscatto in caso di modifica delle condizioni contrattuali.

Il valore del capitale in quote assicurate, in occasione del calcolo del valore del contratto in caso di decesso dell'assicurato, di riscatto totale e di recesso per effetto della modifica delle condizioni contrattuali è ridotto delle commissioni di gestione applicate da Genertellife e del costo per la maggiorazione prevista per l'assicurazione principale e per le assicurazioni complementari (→ art. 26), dovuti fino al giorno di riferimento.

In caso di decesso dell'assicurato entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, **il controvalore del capitale in quote bonus assicurate è ridotto** in funzione degli anni e frazioni d'anno trascorsi dalla data di decorrenza del contratto.



### Esempio controvalore quote bonus in caso di decesso nei primi 5 anni di contratto

Data di decorrenza del contratto: 01/07/2020

Data decesso assicurato: 20/05/2024

Anni e frazioni d'anno trascorsi dalla data di decorrenza del contratto: 3 anni e 324 giorni

Numero quote bonus attribuite al contratto: 15

Valore unitario della quota nel giorno di riferimento per il decesso: Euro 100

Controvalore quote bonus:  $(15 \times 100) \times \left(3 + \frac{324}{365}\right) \times \frac{1}{5}$

- c) eventuali **premi non ancora investiti** alla data dell'evento, al netto degli eventuali costi.

## Art. 7 - Prestazione e garanzia

La **prestazione** prevista dal contratto in caso di decesso dell'assicurato consiste nel pagamento di un capitale corrispondente al valore del contratto (→ art. 6) nel giorno di riferimento per il decesso (→ art. 8), **maggiorato** di una percentuale individuata in base all'età dell'assicurato al momento del decesso, come indicato nella seguente tabella:

Età dell'assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
da 18 e inferiore a 39 anni e 6 mesi	2,50%
da 39 anni e 6 mesi e inferiore a 54 anni e 6 mesi	0,50%
da 54 anni e 6 mesi e inferiore a 69 anni e 6 mesi	0,25%
da 69 anni e 6 mesi in poi	0,10%

Solo la componente in gestione separata è coperta da **garanzia**, per cui la prestazione derivante da tale componente non può essere inferiore alla somma dei capitali assicurati iniziali in Euro, eventualmente riproporzionata per effetto di riscatti parziali (→ art. 25) o dei servizi opzionali “Decumulo” e “Cedola” (→ artt. 12 e 13), maggiorata della percentuale indicata in tabella.

La garanzia **non opera** per la componente in quote di OICR.

### Art. 8 - Giorno di riferimento

Il giorno di riferimento è il giorno di valorizzazione (→ Definizioni) della quota dell’OICR relativo a ciascun evento previsto da questo contratto.

La valorizzazione della quota avviene giornalmente, eccetto festivi o giorni di chiusura delle Borse dello Stato in cui sono quotati gli strumenti finanziari collegati al contratto. Questo valore viene pubblicato ogni giorno sul sito **www.bgvita.it**.

Il valore unitario di ogni singola quota è pari al valore complessivo netto del comparto (→ Definizioni) diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Il giorno di riferimento, valido anche per gli investimenti e disinvestimenti effettuati nella gestione separata Ri.Attiva BG, varia in funzione dell’evento considerato e del mezzo di pagamento scelto come di seguito descritto:

- **Premi (unico iniziale e/o unici aggiuntivi)**: giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo (→ Definizioni) in cui Genertellife dispone l’ordine di investimento.

L’ordine di investimento è disposto da Genertellife:

- per i versamenti effettuati con bonifico da conto corrente presso Banca Generali S.p.A., nel giorno lavorativo successivo alla data di addebito in conto dell’importo del premio (data validazione);
- per i versamenti effettuati con bonifico da banca terza o disinvestimento di fondi o polizze, nel giorno lavorativo successivo alla data in cui Genertellife dispone del premio per valuta e ha anche conoscenza della relativa causale di pagamento (data validazione), purché sia pervenuta presso la sede del distributore (→ Definizioni) la relativa documentazione completa;
- per i versamenti effettuati con assegno bancario o circolare, nel giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della documentazione completa presso la sede del distributore (data validazione), comprensiva del titolo di pagamento;
- per i versamenti effettuati con più mezzi di pagamento, nel giorno lavorativo successivo alla data in cui sono verificate le condizioni sopra descritte per tutti i mezzi di pagamento scelti.

- **Decesso**: decimo giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo di ricevimento del certificato/autocertificazione di morte dell’assicurato da parte di Genertellife;

- **Riscatto** (→ art. 25): giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo in cui Genertellife dispone l’ordine di disinvestimento (l’ordine di disinvestimento è disposto il giorno successivo alla data di ricevimento della documentazione completa presso la sede del distributore). Se la richiesta di riscatto totale è ricevuta direttamente da Genertellife, il giorno di riferimento è posticipato di 10 giorni lavorativi;

- **Recesso per effetto della modifica delle condizioni contrattuali** (→ art. 23): giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo in cui Genertellife dispone l’ordine di disinvestimento (l’ordine di disinvestimento è disposto il giorno successivo alla data di ricevimento della documentazione completa presso la sede del distributore). Se la richiesta di recesso è ricevuta direttamente da Genertellife, il giorno di riferimento è posticipato di 10 giorni lavorativi;

- **Switch** (→ art. 11) da OICR verso OICR: giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo di ricevimento dell'ordine di switch da parte di Genertellife;
- **Servizio "Decumulo"** (→ art. 12): ultimo giorno di valorizzazione del mese in cui ricade la ricorrenza del pagamento secondo la frequenza scelta dal contraente;
- **Prelievo quote per commissioni di gestione e costo delle assicurazioni complementari:** decimo giorno lavorativo del mese di agosto e dodicesimo giorno lavorativo del mese di dicembre. Relativamente al giorno di riferimento del mese di dicembre, Genertellife **si riserva** la possibilità di modificare in futuro tale giorno comunicandolo attraverso il documento unico di rendicontazione oppure con specifica comunicazione.

Qualora il servizio "Decumulo" ricada nel mese di dicembre, il giorno di riferimento viene anticipato al giorno del prelievo quote per commissioni di gestione.

Se nello stesso giorno di calendario ricadono più operazioni da eseguire a fronte di diversi eventi previsti dal contratto, le operazioni sono eseguite secondo la priorità che Genertellife attribuisce alle stesse, tenendo conto dei processi aziendali e dei tempi di esecuzione degli ordini da parte delle SGR (→ Definizioni)/SICAV.

### Servizi connessi all'assicurazione principale

Il contratto prevede servizi:

- attivati direttamente da Genertellife (→ artt. 9 e 10), per i quali è prevista una commissione di gestione (→ art. 26);
- attivati su richiesta del contraente (→ artt. 11 e 12).

È facoltà del contraente avere attivo **uno solo dei servizi opzionali** fra "Decumulo" (→ art.11) e "Cedola" (→ art.12).

### Art. 9 - Clausola di salvaguardia

Indipendentemente dagli OICR scelti dal contraente, nel corso della durata contrattuale Genertellife svolge un'attività di salvaguardia del contratto nei seguenti casi:

- sospensione o interruzione dell'OICR alla negoziazione (→ Definizioni);
- sospensione o rimozione dell'OICR dal "Universo Investibile" a seguito di modifiche ai parametri operativi dell'OICR non coerenti con il prodotto assicurativo;
- operazioni di fusione o liquidazione dell'OICR;
- operazioni di liquidazione parziale dell'OICR.

In tutti i casi, ad eccezione delle operazioni di liquidazione parziale, Genertellife sostituisce l'OICR interessato con altro OICR scegliendo in base alla specifica situazione dei mercati e verificando che le caratteristiche gestionali e il profilo di rischio dell'OICR di destinazione corrispondano con le caratteristiche gestionali e il profilo di rischio dell'OICR da sostituire. Se non è possibile identificare tale OICR di destinazione tra quelli offerti da Genertellife, le disponibilità sono trasferite sull'OICR monetario con minore volatilità (→ Definizioni) tra quelli offerti da Genertellife.

Le disponibilità che risultano sull'OICR sostituito sono trasferite sul nuovo OICR individuato da Genertellife con le stesse modalità previste per gli switch richiesti dal contraente (→ art.11).

Gli switch derivanti dall'attività di salvaguardia non hanno costi e non concorrono a raggiungere la soglia massima dei 6 switch gratuiti.

In caso di operazioni di fusione, se gli OICR oggetto di fusione appartengono entrambi a quelli offerti da Genertellife, l'attribuzione al contratto delle nuove quote è effettuata in base ai rapporti di concambio (→ Definizioni) comunicati nel prospetto di fusione della SICAV.

In caso di operazioni di liquidazione parziale dell'OICR, Genertellife provvede a sostituire le quote liquidate dell'OICR interessato con altro OICR avente caratteristiche gestionali e profilo di rischio similare; le quote residue potrebbero non essere smobilizzate fino alla liquidazione totale dell'OICR, che avrà luogo secondo le tempistiche di operatività della SICAV.

Genertellife informa il contraente dell'attività svolta, con una lettera che contiene tutte le informazioni sull'operazione di salvaguardia e sulla motivazione della sostituzione dell'OICR. Il contraente può comunque riallocare in seguito quanto trasferito in altro OICR tra quelli offerti da Genertellife.

## 10 - Attività di monitoraggio e aggiornamento degli OICR

### Monitoraggio

Al fine di verificare il mantenimento degli standard di prestazione degli OICR selezionati dal contraente, Genertellife **al termine di ciascun trimestre solare** monitora l'andamento dei parametri sotto riportati e il superamento delle relative soglie prefissate, secondo un modello valutativo che analizza performance, volatilità e variazioni di dimensioni degli OICR, distinguendo tra OICR con benchmark (→ Definizioni) e OICR senza benchmark.

Di seguito si riportano i parametri monitorati e le relative soglie massime:

#### OICR con parametro di riferimento ("benchmark")

- a) Underperformance dell'OICR rispetto al benchmark ("Tracking Error Performance" → Definizioni) per 3 mesi consecutivi, con un sottorendimento complessivo nel trimestre superiore al 10%;
- b) Volatilità dell'OICR rispetto al benchmark ("Tracking Error Volatility" → Definizioni) superiore al 20% nel trimestre;
- c) Deflussi ("outflows") del trimestre superiori al 30% del totale asset dell'OICR, solo per gli OICR con almeno 50 milioni di asset alla data di chiusura del periodo di osservazione.

Per questa attività, se Genertellife non dispone dei dati del benchmark di riferimento per alcuni OICR, individua un altro benchmark con caratteristiche simili.

#### OICR senza parametro di riferimento ("benchmark")

- a) Rendimento ("performance") negativo dell'OICR per 3 mesi consecutivi, con un rendimento negativo complessivo nel trimestre superiore al 10%;
- b) Incremento della volatilità dell'OICR nel trimestre superiore al 20% (rispetto al trimestre precedente);
- c) Deflussi ("outflows") del trimestre superiori al 30% del totale asset dell'OICR, solo per gli OICR con almeno 50 milioni di asset alla data di chiusura del periodo di osservazione.

Genertellife può variare le soglie massime riportate in qualsiasi momento nel corso della durata contrattuale.

L'esito del monitoraggio è pubblicato sul sito **www.bgvita.it**.

Se si verifica almeno una delle precedenti 3 condizioni (OICR in "breach", cioè che superano le soglie prefissate), il contraente può richiedere che Genertellife:

- provveda soltanto ad **informarlo** sugli esiti dell'attività svolta o
- proceda anche a **sostituire** l'OICR in "breach".



La scelta deve essere effettuata quando si sottoscrive la proposta di assicurazione e può essere modificata in qualunque momento in corso di contratto.

A seconda della scelta effettuata, in caso di OICR in “breach”:

- Genertellife **invia una comunicazione** ai contraenti che hanno scelto la sola informativa e che, alla data di chiusura di ciascun periodo di osservazione, investono in uno o più OICR in “breach” e non hanno effettuato operazioni in entrata negli stessi (versamenti/switch) nei 30 giorni precedenti;
- Genertellife **modifica automaticamente** l’Asset Allocation solo per i clienti che hanno richiesto la sostituzione degli OICR in “breach” e che nei 3 mesi precedenti non hanno effettuato operazioni in entrata negli OICR in “breach” (versamenti/switch). Questa modifica avviene con operazioni di switch, sostituendo gli OICR interessati con OICR con caratteristiche simili. Se non è possibile identificare l’OICR di destinazione tra quelli offerti da Genertellife, le disponibilità sono trasferite sull’OICR monetario con più bassa volatilità tra quelli offerti da Genertellife.

Genertellife informa il contraente dell’attività svolta, con una lettera che contiene tutte le informazioni sull’operazione di switch.

Le disponibilità che risultano sull’OICR sostituito sono trasferite sul nuovo OICR individuato da Genertellife con le stesse modalità previste per gli switch richiesti dal contraente.

Gli switch derivanti da attività di monitoraggio non hanno costi e non concorrono a raggiungere la soglia massima dei 6 switch gratuiti.

### Aggiornamento

Per mantenere un’offerta diversificata e di qualità elevata, Genertellife **aggiorna** gli OICR senza una temporalità predefinita; nel corso della durata contrattuale può quindi inserire, eliminare o sostituire uno o più OICR tra quelli proposti.

In caso di sostituzione, la scelta del nuovo OICR è effettuata in base alla specifica situazione dei mercati e verificando che le caratteristiche del nuovo OICR corrispondano a quelle dell’OICR da sostituire. Le disponibilità che risultano sull’OICR sostituito sono trasferite sul nuovo OICR individuato da Genertellife con le stesse modalità previste per gli switch richiesti dal contraente.

Gli switch derivanti da attività di aggiornamento non hanno costi e non concorrono a raggiungere la soglia massima dei 6 switch gratuiti.

### Art. 11 - Switch

Dopo la data di decorrenza del contratto, il contraente **può scegliere** di convertire, totalmente o parzialmente, il capitale investito **da uno o più OICR** (fondo di provenienza) **verso un altro o altri OICR** (fondo di destinazione).

Ciascuna operazione di switch è consentita a condizione che siano concluse operazioni che il contraente o Genertellife hanno disposto prima e nel rispetto delle “regole generali d’investimento” (→ art. 2).

È consentito indicare OICR di destinazione non ancora selezionati a condizione che il numero totale di OICR associati al contratto successivamente all’operazione di switch non risulti superiore a 40. L’importo investito in ciascun OICR di destinazione **non può risultare** inferiore ad Euro 500.

Per ogni annualità assicurativa le **prime 6** operazioni di switch sono gratuite; per ogni operazione di switch **successiva alla sesta**, effettuata nella medesima annualità assicurativa, è previsto un costo (→ art. 26) prelevato dall’importo disinvestito.

Le richieste di switch possono essere inoltrate a Genertellife solo tramite un Consulente Finanziario di Banca Generali S.p.A.

Genertellife **non dà seguito** all'operazione di switch richiesta se:

- a) uno o più OICR interessati dall'operazione non appartiene più all'“Universo Investibile” o non è più collegato al contratto per effetto dell'attività di salvaguardia o monitoraggio, oppure
- b) viene superato il numero massimo di OICR collegabili al contratto.

Il valore dell'investimento in OICR è calcolato sulla base degli ultimi valori unitari della quota disponibili al momento della richiesta di switch.

L'operazione di switch determina il disinvestimento di uno o più OICR indicati dal contraente e il loro reinvestimento in un altro o altri OICR.

L'operazione è disposta mediante indicazione:

- a) per ogni fondo di provenienza, della percentuale dello stesso che si intende disinvestire;
- b) per ogni fondo di destinazione, della percentuale di ripartizione del controvalore realizzato che si desidera destinare ad esso.

**Il disinvestimento del fondo di provenienza** è così regolato:

#### **Switch parziale**

Per gli OICR per i quali il contraente ha richiesto il disinvestimento parziale delle quote attribuite, Genertellife esegue l'operazione per un importo determinato applicando la percentuale di cui al precedente punto a) al controvalore delle quote, calcolato in base all'ultimo valore unitario della quota (→ art. 8) disponibile alla data in cui l'operazione è stata disposta.

Il numero di quote assicurate disinvestite è determinato, per ciascun OICR, dividendo l'importo sopra definito per il valore unitario della quota rilevato nel giorno di riferimento dell'operazione (→ art. 8).

#### **Switch totale**

Per gli OICR per i quali il contraente ha richiesto di disinvestire tutte le quote attribuite, Genertellife dispone la vendita di tutte le quote collegate al contratto alla data in cui è stato disposto l'ordine di switch. L'ordine è eseguito nel giorno di riferimento dell'operazione.

**L'investimento nel fondo di destinazione** è regolato come segue:

Il controvalore delle quote disinvestite sopra determinate, calcolato sulla base del valore unitario della quota di ciascun OICR, è investito nei fondi di destinazione indicati secondo la ripartizione percentuale di cui al precedente punto b).

In funzione dei valori unitari della quota degli OICR, individuati nel giorno di riferimento dell'operazione di switch, si determinano il numero di quote assicurate acquisite per ciascun OICR.

#### **Art. 12 - Servizio opzionale “Decumulo”**

Il servizio è attivabile successivamente alla quinta ricorrenza annuale del contratto.

La scelta del presente servizio **non permette** di attivare contemporaneamente il servizio “Cedola”.



L'adesione al servizio "Decumulo" **consente** di attivare un piano di decumulo finanziario di durata fissa pari a 10 anni, che prevede il pagamento ricorrente al contraente di un importo predeterminato, con la frequenza di pagamento indicata dal contraente stesso.

La **frequenza di pagamento** ammessa è annuale, semestrale o trimestrale e la relativa cadenza è in funzione del mese di decorrenza del contratto.

L'importo del pagamento annuale è stabilito dal contraente nella misura del 3% o 5% del totale dei premi versati fino alla data della richiesta, riproporzionati per effetto di:

- eventuali riscatti parziali (→ art. 25) effettuati prima dell'attivazione del piano di decumulo;
- pagamenti ricorrenti riferiti a precedenti piani di decumulo.

Questo importo si adegua per effetto di eventuali versamenti di premi unici aggiuntivi effettuati dopo la data di richiesta del servizio "Decumulo".

L'importo di ciascun pagamento ricorrente si ottiene dividendo l'importo annuale sopra definito per il numero di rate infrannuali che deriva dalla frequenza di pagamento scelta dal contraente. Tale importo è prelevato da Genertellife nel giorno di riferimento previsto per il presente servizio, con disinvestimento di ciascuna componente (gestione separata e singoli OICR) in proporzione al peso di ognuna di esse sul valore del contratto (→ art. 6) nel medesimo giorno, con le stesse modalità previste in caso di riscatto parziale per importo.

Il primo disinvestimento viene effettuato l'ultimo giorno di valorizzazione del mese in cui ricade, in base al mese di decorrenza del contratto, la prima rata annuale, semestrale o trimestrale successiva alla data di ricezione da parte di Genertellife della richiesta di attivazione del servizio; se il servizio è attivato in corso di contratto, Genertellife deve ricevere la richiesta di attivazione entro l'ultimo giorno del mese precedente tale rata. I disinvestimenti successivi sono disposti l'ultimo giorno di valorizzazione del mese di rateazione prescelto.

Ogni pagamento è disposto da Genertellife entro 15 giorni dalla data del disinvestimento.



### Esempio

Decorrenza del contratto: aprile 2020

Attivazione del servizio: agosto 2020. Frequenza trimestrale

Data disinvestimento primo "Decumulo". 31 ottobre 2020

Data disinvestimento secondo "Decumulo". 31 gennaio 2021

Data disinvestimento terzo "Decumulo". 30 aprile 2021

In caso di versamento di premi unici aggiuntivi, l'importo erogato è adeguato a partire dalla prima rata utile successiva, a condizione che il versamento sia stato effettuato entro l'ultimo giorno del mese precedente tale rata.

Il contraente può richiedere di variare la frequenza e/o l'importo del pagamento ricorrente.

La variazione ha effetto dalla prima rata utile successiva, a condizione che Genertellife riceva la richiesta entro l'ultimo giorno del mese precedente tale rata.

Il pagamento ricorrente **si interrompe** prima della scadenza fissata:

- se il contraente richiede la disattivazione del servizio;
- se alla data di pagamento di ciascuna rata il valore del contratto è inferiore all'importo da pagare maggiorato dell'imposta di bollo, delle commissioni di gestione (→ art. 26) e del costo (→ art. 26) delle assicurazioni complementari dovute sino a questa data.

È possibile richiedere l'attivazione di un nuovo piano di decumulo, se il precedente è scaduto oppure è stato interrotto.

Dopo ogni pagamento ricorrente il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

Se il contraente cede il contratto (→ art. 29), il servizio è automaticamente sospeso.

### **Art. 13 - Servizio opzionale "Cedola"**

Il servizio è attivabile in fase di sottoscrizione della proposta di assicurazione o successivamente nel corso della durata contrattuale.

La scelta del presente servizio **non permette** di attivare contemporaneamente il servizio "Decumulo".

L'adesione al servizio "Cedola" **prevede** il pagamento ricorrente, a valere sulla parte di investimento in gestione separata, di un importo variabile con la frequenza indicata dal contraente al momento dell'attivazione del servizio.

La **frequenza di pagamento** ammessa è annuale, semestrale o trimestrale e la relativa cadenza è in funzione del mese di decorrenza del contratto.

L'importo di ciascuna rata, prelevato dal contratto mediante disinvestimento della gestione separata, è pari alla rivalutazione, maturata nel periodo di riferimento, che eccede il capitale assicurato iniziale eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali (→ art. 25) o dei servizi opzionali "Decumulo" e "Cedola".

La rivalutazione è calcolata secondo i criteri indicati nella clausola di rivalutazione (→ art. 5).

Il periodo di riferimento della rivalutazione è pari al tempo intercorso tra la data di pagamento di ciascuna cedola e la data di pagamento della cedola precedente.

In occasione del pagamento della prima cedola, il periodo di riferimento è calcolato:

- se il servizio è attivato alla data di decorrenza del contratto, a partire dalla data di decorrenza,
- se il servizio è attivato nel corso della durata contrattuale, a partire dalla ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale che precede il pagamento della prima cedola.

Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale successiva alla data di ricezione da parte di Genertellife della richiesta di attivazione del servizio; se il servizio è attivato in corso di contratto, Genertellife deve ricevere la richiesta di attivazione entro l'ultimo giorno del mese antecedente a tale ricorrenza. I pagamenti successivi sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la ricorrenza.

**Esempio 1**

Decorrenza del contratto: 22 marzo 2020;  
 Attivazione del servizio: 22 marzo 2020, frequenza trimestrale;  
 Data pagamento prima cedola: 30 giugno 2020;  
 Periodo di riferimento: 22/03/2020 - 30/06/2020  
 Data pagamento seconda cedola: 30 settembre 2020;  
 Periodo di riferimento: 30/06/2020 - 30/09/2020.

**Esempio 2**

Decorrenza del contratto: 31 luglio 2020;  
 Attivazione del servizio: 30 novembre 2020, frequenza trimestrale;  
 Data pagamento prima cedola: 31 gennaio 2021;  
 Periodo di riferimento: 31/10/2020 - 31/01/2021  
 Data pagamento seconda cedola: 30 aprile 2021;  
 Periodo di riferimento: 31/01/2021 - 30/04/2021.

Il contraente può richiedere di variare in qualsiasi momento la frequenza di pagamento della cedola. La variazione ha effetto dalla prima ricorrenza utile successiva, a condizione che la richiesta pervenga a Genertellife entro l'ultimo giorno del mese antecedente a tale ricorrenza.

Il pagamento della cedola ha una durata coincidente con quella del contratto e si interrompe solo a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del contraente. È possibile richiedere la riattivazione del servizio.

A seguito di ciascun pagamento ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue. Se il contraente cede il contratto (→ art. 29), il servizio è automaticamente sospeso.

**Assicurazioni complementari****Art. 14 - Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR**

Tale assicurazione complementare è **obbligatoria**.

**Prestazione**

L'assicurazione complementare prevede, in caso di decesso dell'assicurato, una **maggiorazione** della prestazione principale pari alla differenza, se positiva (minusvalenza), tra il totale dei "premi afferenti all'investimento in OICR" e il "valore del capitale in quote assicurate" (→ art. 6), con i limiti di importo così individuati in funzione dei predetti premi e dell'età dell'assicurato alla data del decesso:

Premi afferenti all'investimento in OICR	Maggiorazione massima (in Euro)	
	Età assicurato alla data del decesso inferiore a 80 anni e 6 mesi	Età assicurato alla data del decesso uguale o superiore a 80 anni e 6 mesi
inferiori a Euro 100.000	15.000	7.500
da Euro 100.000 e inferiori a Euro 500.000	50.000	25.000
da Euro 500.000 e inferiori a Euro 1.000.000	75.000	37.500
da Euro 1.000.000 e inferiori a Euro 2.500.000	125.000	62.500
da Euro 2.500.000	175.000	87.500

I **“premi afferenti all’investimento in OICR”** sono pari alla parte di premio (unico iniziale e aggiuntivi) investita in OICR, diminuita per ogni operazione di

- riscatto parziale
- prelievo quote per le commissioni di gestione e per il costo delle maggiorazioni in caso di decesso
- disinvestimento a fronte del servizio “Decumulo”

del controvalore delle quote disinvestite, calcolato utilizzando il valore unitario della quota nel giorno di riferimento dell’operazione.

Se sono sottoscritti più contratti BG STILE LIBERO, BG STILE LIBERO AURIS, BG STILE LIBERO CONCRETA, BG STILE LIBERO ed. 03/2017, BG STILE LIBERO ed. 11/2017, BG STILE LIBERO SPECIAL, BG STILE LIBERO SPECIAL CONCRETA, BG STILE LIBERO SPECIAL ed. 03/2017, BG STILE LIBERO SPECIAL ed. 11/2017, BG STILE LIBERO SPECIAL 2.0 ed. 07/2018 e BG STILE LIBERO SPECIAL 2.0 con lo stesso assicurato, la maggiorazione massima

- è individuata, relativamente ai “premi afferenti all’investimento in OICR”, in funzione del totale complessivo tra tutti i contratti e
- è attribuita ai soli contratti in minusvalenza, proporzionalmente alle singole minusvalenze realizzate su ciascuno di essi.

In caso di sottoscrizione, in data antecedente al 1° ottobre 2014, di altri contratti BG STILE LIBERO e BG STILE LIBERO SPECIAL aventi il medesimo assicurato:

- le maggiorazioni dovute su detti contratti sono pagate secondo i criteri in essi previsti;
- tali maggiorazioni pagate concorrono al raggiungimento della maggiorazione massima complessiva calcolata con i criteri sopra definiti.

Ciò significa che la maggiorazione massima riconosciuta sui contratti sottoscritti a partire dal 1° ottobre 2014 è pari alla differenza, se positiva, tra la maggiorazione massima sopra definita e la somma delle maggiorazioni riconosciute sui singoli contratti sottoscritti prima del 1° ottobre 2014.



### **Esempio 1**

Maggiorazione riconosciuta sui contratti sottoscritti prima del 01/10/2014: Euro 20.000

Maggiorazione massima calcolata sui contratti sottoscritti dal 01/10/2014: Euro 50.000

Maggiorazione massima riconosciuta sui contratti sottoscritti dal 01/10/2014: Euro 50.000-20.000=  
Euro 30.000

### **Esempio 2**

Maggiorazione riconosciuta sui contratti sottoscritti prima del 01/10/2014: Euro 20.000

Maggiorazione massima calcolata sui contratti sottoscritti dal 01/10/2014: Euro 15.000

Maggiorazione massima riconosciuta sui contratti sottoscritti dal 01/10/2014: Euro 0

## **Art. 15 - Maggiorazione in caso di morte da infortunio**

Tale assicurazione complementare è **obbligatoria**.

### **Prestazione**

Tale assicurazione prevede che, in caso di decesso dell’assicurato per un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali obiettivamente constatabili e che sono la causa diretta, esclusiva e provata del decesso, Genertellife paga al beneficiario, oltre alla prestazione principale, una **maggiorazione** mai superiore a Euro 150.000, determinata nella misura del:

Maggiorazione	Età dell'Assicurato al decesso
50% dei "premi di riferimento"	inferiore a 69 anni e 6 mesi
10% dei "premi di riferimento"	maggiore o uguale a 69 anni e 6 mesi e inferiore a 79 anni e 6 mesi
2% dei "premi di riferimento"	maggiore o uguale a 79 anni e 6 mesi

I **"premi di riferimento"** sono pari al totale dei premi versati, diminuito dell'importo lordo pagato per ogni operazione di riscatto parziale (→ art. 25) e servizio opzionale "Decumulo" (→ art. 12).

Se sono sottoscritti più contratti BG STILE LIBERO, BG STILE LIBERO AURIS, BG STILE LIBERO CONCRETA, BG STILE LIBERO ed. 03/2017, BG STILE LIBERO ed. 11/2017, BG STILE LIBERO SPECIAL, BG STILE LIBERO SPECIAL CONCRETA, BG STILE LIBERO SPECIAL ed. 03/2017, BG STILE LIBERO SPECIAL ed. 11/2017, BG STILE LIBERO SPECIAL 2.0 ed. 07/2018 e BG STILE LIBERO SPECIAL 2.0 con lo stesso assicurato, la soglia massima di Euro 150.000 è ripartita tra i singoli contratti in proporzione ai premi di riferimento versati su ciascuno di essi.

In caso di sottoscrizione, in data antecedente al 1° ottobre 2014, di altri contratti BG STILE LIBERO e BG STILE LIBERO SPECIAL aventi il medesimo assicurato:

- le maggiorazioni dovute su detti contratti sono pagate secondo i criteri in essi previsti;
- tali maggiorazioni pagate concorrono al raggiungimento della maggiorazione massima complessiva di Euro 150.000.

Ciò significa che la maggiorazione massima riconosciuta sui contratti sottoscritti a partire dal 1° ottobre 2014 è pari alla differenza, se positiva, tra Euro 150.000 e la somma delle maggiorazioni riconosciute sui singoli contratti sottoscritti prima del 1° ottobre 2014.

## CHE COSA NON È ASSICURATO?

### Art. 16 - Persone non assicurabili

#### Assicurazione principale

Non sono assicurabili le persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni e almeno pari a 88 anni e 6 mesi.

#### Assicurazione complementare "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR"

Si applicano gli stessi limiti di età previsti per l'assicurazione principale.

#### Assicurazione complementare "Maggiorazione in caso di morte per infortunio"

Si applicano gli stessi limiti di età previsti per l'assicurazione principale.

### Art. 17 - Esclusioni e limitazioni

#### **Assicurazione principale**

L'assicurazione vale per qualunque causa di decesso, con le seguenti esclusioni e limitazioni in relazione alle maggiorazioni del capitale assicurato in caso di decesso (→ artt. 7, 14 e 15).

#### **Esclusioni**

È escluso ai fini delle maggiorazioni del capitale assicurato il decesso causato da:

- **malattie o lesioni che sono la conseguenza diretta o indiretta di stati patologici o condizioni morbose che si sono manifestati, o sono stati diagnosticati, sottoposti ad accertamenti o curati prima dell'entrata in vigore del contratto;**
- delitto doloso del contraente o del beneficiario;
- partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare, operazioni militari;
- partecipazione non attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, o guerra civile, se
  - l'assicurato si trova già nel territorio interessato dagli atti di guerra e il decesso avviene dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità;
  - al momento dell'arrivo dell'assicurato in un paese dove c'è una situazione di guerra o similari.
- eventi causati da armi nucleari, incidenti nucleari o esposizione alle relative radiazioni;
- guida di veicoli e natanti a motore senza patente specifica; l'assicurazione è attiva se la patente è scaduta da non più di 6 mesi;
- uso e guida di mezzi subacquei;
- incidente di volo, se l'assicurato è a bordo di mezzi non autorizzati al volo o con pilota senza specifico brevetto; in ogni caso è esclusa l'assicurazione se l'assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni di assicurazione o nei primi 12 mesi di eventuale riattivazione;
- infortuni e/o malattie intenzionalmente procurati o dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o ad abuso di sostanze alcoliche, nonché quelli conseguenti ad uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera stato di ubriachezza la presenza di valori di alcol nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl. Si ritiene che una persona faccia abuso di alcol quando il suo consumo di alcol giornaliero supera le 6 unità. Corrispondono ad un'unità di alcol rispettivamente le seguenti quantità, secondo il tipo di bevanda alcolica: vino 1 bicchiere 125 ml; birra a gradazione normale ½ pinta 300 ml; superalcolico 1 bicchierino 30 ml;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche;
- pratica a livello agonistico di arti marziali e lotta come: pugilato, kickboxing, maui thai, wrestling, arti marziali, cagefighting e MMA (mixed martial arts);
- pratica del paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive:
  - immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne;
  - scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista;
  - speleologia;
  - torrentismo; tuffi da altezza superiore i 10 metri; nuoto in mare aperto;
  - surf, sci d'acqua, windsurfing, boardsailing, kitesurfing, moto d'acqua o altri sports acquatici praticati non a livello dilettantistico;
  - vela transoceanica;
  - sport estremi;

- attività professionale pericolosa che comporti:
  - contatti con materie esplosive, venefiche, chimiche od elettriche;
  - attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto;
  - lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m;
  - lavori nel sottosuolo o in mare aperto;
  - l'appartenenza a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile ad esclusione del normale lavoro amministrativo d'ufficio;
  - aviazione;
  - attività subacquee in genere;
  - guardia giurata;
  - guida di veicoli superiori a 35 q di peso, operatori di pala meccanica.

In questi casi, Genertellife paga la prestazione in caso di decesso senza corresponsione delle maggiorazioni.

### **Limitazioni**

Nei primi 6 mesi dall'entrata in vigore (cosiddetto "periodo di carenza") la prestazione è attiva solo in caso di decesso per conseguenza diretta di:

- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura, fatta eccezione per quanto indicato nelle Esclusioni, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali oggettivamente constatabili, che hanno come conseguenza il decesso;
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della copertura: tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, 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; inoltre shock anafilattico (malattia non infettiva) sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura.

Nel periodo di carenza, in caso di decesso per altre cause, Genertellife paga la prestazione in caso di decesso senza corresponsione delle maggiorazioni.

### **Assicurazione complementare "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze in OICR"**

Si applicano le stesse esclusioni e limitazioni previste per l'assicurazione principale in quanto compatibili.

### **Assicurazione complementare "Maggiorazione in caso di morte per infortunio"**

Si applicano le stesse esclusioni e limitazioni previste per l'assicurazione principale in quanto compatibili.

L'assicurazione complementare non opera se:

- le lesioni hanno influito su condizioni fisiche o patologiche dell'assicurato preesistenti o sopravvenute, sulla loro evoluzione;
- il decesso si verifica oltre un anno dal giorno delle lesioni.

## **CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?**

### **Art. 18 - Dichiarazioni**

Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere **veritiere, esatte e complete**.

L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato può comportare la rettifica delle prestazioni (ossia il loro ricalcolo sulla base dell'età corretta) o l'eventuale risoluzione del contratto.



Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o sede in Italia fatta dal contraente al momento della sottoscrizione.

Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertellife lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Genertellife, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.

Il contraente deve compilare e firmare le sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S., per la raccolta di informazioni sulla sua eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera.

Nel corso della durata del contratto il contraente deve comunicare a Genertellife, al più presto e in forma scritta, ogni cambiamento che incida sulle informazioni fornite. Genertellife comunque, a norma di legge, verifica eventuali variazioni relative alle sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S. anche al fine di effettuare eventuali comunicazioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

### **Art. 19 - Richieste di pagamento a Genertellife**

**Tutte le richieste di pagamento** devono essere inviate in forma scritta a Genertellife (al seguente indirizzo: Via Marocchese, 14, 31021 Mogliano Veneto-TV), accompagnate da:

- documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto (contraente in caso di riscatto/recesso e beneficiari in caso di decesso dell'assicurato);
- documento di identità e codice fiscale del richiedente;
- coordinate bancarie (codice IBAN), sottoscritte da tutti i beneficiari della polizza, su cui effettuare il bonifico;
- in caso di beneficiari minorenni o incapaci, dichiarazione del giudice tutelare che indichi la persona autorizzata all'incasso.

Le informazioni per la redazione della richiesta di pagamento in caso di decesso dell'assicurato si possono trovare sul sito internet **www.bgvita.it**.

Per le richieste di **recesso** vedasi l'articolo 24.

Documenti necessari per **pagamenti per decesso dell'assicurato (in originale o in copia conforme all'originale)**:

- certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione sottoscritta da un erede attestante il decesso dell'assicurato. L'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione a Genertellife a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione;
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (redatta in conformità all'art. 21 c. 2 del D.P.R. 445/2000, cioè con firma autenticata da un pubblico ufficiale), da cui risulti:
  - se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento,
  - che il testamento pubblicato è l'ultimo, è valido e non è stato impugnato,
  - l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari del contraente, se i beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico;
- copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'atto di registrazione del testamento pubblico;
- relazione medica sulle cause e circostanze del decesso;
- relazione del medico curante sulle condizioni di salute e sulle abitudini di vita dell'assicurato, e ulteriore documentazione eventualmente richiesta da Genertellife se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie, come per esempio:
  - cartelle cliniche di ricoveri per un periodo compatibile con il normale decorso della patologia rilevata



- dal medico curante,
- esami clinici,
- verbale del Servizio di Emergenza-Urgenza Sanitaria (es. 118),
- verbale dell'autopsia se eseguita,
- se il decesso è per una causa diversa dalla malattia: verbale dell'autorità competente giunta sul luogo dell'evento e, in caso di procedimento penale, copia degli atti più significativi.

#### Documenti necessari per **pagamenti per riscatto**:

- autocertificazione di esistenza in vita o documento che dimostri che l'assicurato è ancora in vita (se l'assicurato non coincide con il contraente). L'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione a Genertellife a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione;
- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del contraente oppure firma del Consulente Finanziario di Banca Generali (comprensiva del codice identificativo) sulla richiesta di riscatto;
- altra documentazione se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie.

Genertellife esegue i pagamenti entro i seguenti termini, decorrenti dal ricevimento della documentazione completa:

- 20 giorni, per recesso e riscatto;
- 30 giorni, per decesso dell'assicurato.

Dopo tali termini sono dovuti gli interessi legali.

## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### Art. 20 - Limiti e mezzi di versamento del premio

Premio unico iniziale:	importo minimo Euro 20.000 importo massimo non previsto
Premi unici aggiuntivi:	importo minimo Euro 1.500
Premi complessivi investiti nella gestione separata:	importo massimo Euro 2.000.000
Premio versato in ciascun OICR:	importo minimo Euro 500.

Gli importi comprendono gli eventuali costi (→ art. 26).

I premi unici aggiuntivi sono possibili successivamente alla quinta ricorrenza annuale del contratto e a condizione che siano concluse operazioni che il contraente o Genertellife hanno disposto prima.

I premi (unico iniziale o unici aggiuntivi) possono essere versati con le seguenti modalità:

- a) bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertellife;
- b) addebito su conto corrente bancario presso Banca Generali;
- c) assegno bancario intestato a Genertellife, con clausola di intrasferibilità;
- d) assegno circolare intestato a Genertellife, con clausola di intrasferibilità;
- e) bonifico bancario generato da disinvestimento Fondo/Polizza presso Banca Generali/Genertellife (solo per il versamento del premio unico iniziale).

### **Non è possibile versare i premi in contanti.**

Le richieste di premi unici aggiuntivi possono essere inoltrate a Genertellife solo tramite un Consulente Finanziario di Banca Generali S.p.A.

## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE

### Art. 21 - Durata

Il contratto è “a vita intera”, cioè la sua durata va dalla data di decorrenza del contratto indicata in polizza al decesso dell'assicurato. Eventuali operazioni (es. versamento di premi) successive al decesso sono nulle.

La durata delle assicurazioni complementari coincide con la durata del contratto.

### Art. 22 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto

#### Conclusione

Il contratto è concluso nel momento in cui il contraente abbia sottoscritto la proposta di assicurazione sottoscritta anche da Genertellife.

#### Entrata in vigore

Il contratto entra in vigore, se è stato versato il premio unico iniziale, alle ore 24 della data di decorrenza del contratto indicata in polizza, successiva a quella di conclusione del contratto.

Se l'assicurato decede nel periodo che intercorre tra la sottoscrizione della proposta di assicurazione e la data di decorrenza del contratto, Genertellife restituisce il premio versato, dopo che le sono stati consegnati il modulo di proposta di assicurazione, il certificato/autocertificazione di morte e la dichiarazione di successione del contraente se coincidente con l'assicurato.

### Art. 23 - Modifica delle condizioni contrattuali

Nel periodo di validità del contratto, Genertellife si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le clausole e le condizioni che disciplinano il contratto stesso, con le modalità ed entro i limiti di legge in materia di modifica unilaterale del contratto, qualora la modifica si renda necessaria, a titolo esemplificativo e non esaustivo, per razionalizzare le modalità operative di erogazione del servizio o per efficientare i processi informatici legati alla sicurezza dei dati. Le relative comunicazioni di modifica sono validamente effettuate da Genertellife per iscritto, con indicazione del motivo e della data di decorrenza della modifica, con preavviso minimo di 60 giorni rispetto alla data di decorrenza comunicata.

Se la modifica risulta sfavorevole al contraente, Genertellife informa il contraente stesso del suo diritto di recedere dal contratto con comunicazione scritta che Genertellife deve ricevere entro la suddetta data di decorrenza della modifica.

In tal caso, il contratto si intende risolto e al contraente è riconosciuto un importo pari al valore del contratto (→ art. 6) nel giorno di riferimento (→ art. 8); se dalla data di decorrenza del contratto non sono trascorsi ancora 5 anni, il controvalore delle quote bonus assicurate viene calcolato in funzione degli anni e frazioni d'anno trascorsi dalla decorrenza.

**Se il contraente non manifesta validamente la volontà di recedere dal contratto entro il termine previsto, le modifiche comunicategli si intendono approvate.**

Le parti convengono che nel contratto vengano automaticamente recepite tutte le modifiche della normativa di carattere legislativo e regolamentare che dovessero intervenire tempo per tempo. Le clausole contrattuali interessate da tali modifiche si intendono automaticamente abrogate e sostituite, con la stessa data di decorrenza dell'entrata in vigore, dalle disposizioni di legge o di regolamento che hanno provocato tale modifica.

## COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

### Art. 24 - Recesso

Il contraente può recedere **entro 30 giorni** dalla conclusione del contratto, inviando una lettera raccomandata a Genertellife S.p.A., al seguente indirizzo: via Marocchesa, 14, 31021 Mogliano Veneto (TV). Dalla data di ricevimento della lettera raccomandata, il contraente e Genertellife sono liberi da ogni obbligo contrattuale.

Genertellife rimborsa al contraente i premi versati, diminuiti di imposte.

Il rimborso avviene entro 20 giorni dal ricevimento della lettera raccomandata di recesso, previa consegna della polizza, con le eventuali appendici.

**SONO PREVISTI RISCATTI?**  **SI**  **NO**

### Art. 25 - Riscatto

Il contraente può chiedere il riscatto totale o parziale dell'assicurazione, inviando una comunicazione scritta a Genertellife, Via Marocchesa, 14, 31021 Mogliano Veneto - TV (in caso di riscatto parziale, solo tramite un Consulente Finanziario di Banca Generali S.p.A.), se:

- l'assicurato è ancora in vita;
- è trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto;
- sono concluse eventuali operazioni precedentemente disposte dal contraente o da Genertellife.

#### Riscatto totale

Estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data della richiesta.

L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto (→ art. 6), con applicazione al valore del capitale in quote assicurate (→ art. 6) di percentuali di riduzione (→ art. 26) fino a 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, calcolato nel giorno di riferimento previsto per il riscatto (→ art. 8) al netto di:

- commissione di gestione sugli OICR,
- costo delle assicurazioni complementari, determinati (→ art. 26) fino al giorno di riferimento previsto per il riscatto.

#### Riscatto parziale

Il riscatto parziale va richiesto indicando l'importo da riscattare.

Tale operazione è eseguita, così come il riscatto totale, nel giorno di riferimento con applicazione al valore del capitale in quote assicurate delle medesime percentuali di riduzione e al netto della commissione di gestione e del costo delle assicurazioni complementari.

L'importo da riscattare è disinvestito dai singoli OICR collegati al contratto in proporzione al peso di ciascuna componente sul valore del contratto alla data di predisposizione dell'ordine di disinvestimento. Il numero di quote assicurate disinvestite per ogni OICR è determinato dividendo l'importo sopra definito per il valore unitario della quota rilevato nel giorno di riferimento per il riscatto (→ art. 8).

L'investimento finale in OICR è calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario della quota disponibile al momento della richiesta di riscatto parziale.

Genertellife non dà seguito alla richiesta di riscatto parziale se a seguito dell'attività di salvaguardia (→ art. 9) o di monitoraggio (→ art. 11) uno o più OICR interessati dall'operazione non sono più collegati al contratto.

Dopo il riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

### Riscatto automatico del contratto

Se il valore di riscatto totale del contratto è inferiore o uguale all'imposta di bollo, Genertellife può risolvere unilateralmente il contratto, trattenendo l'importo da versare come imposta di bollo.

## QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

### Art. 26 - Costi

#### Costi applicati ai premi

Ad ogni premio versato (unico iniziale, unico aggiuntivo) è applicato un costo, espresso in valore percentuale, calcolato in funzione della "classe" di versamenti futuri (importo totale dei premi futuri previsti) indicata al momento della sottoscrizione e del cumulo dei premi comprensivo del nuovo versamento, secondo questa tabella:

Cumulo dei premi versati (importi in migliaia di Euro)	Versamenti futuri previsti			
	Fino a 1.000 esclusi <b>Classe 1</b>	Da 1.000 a 2.000 esclusi <b>Classe 2</b>	Da 2.000 a 3.500 esclusi <b>Classe 3</b>	Da 3.500 <b>Classe 4</b>
Fino a 100 esclusi	2,00%	1,25%	0,50%	0,00%
Da 100 a 250 esclusi	1,00%	0,70%	0,40%	0,00%
Da 250 a 500 esclusi	0,80%	0,50%	0,25%	0,00%
Da 500 in poi	0,60%	0,30%	0,10%	0,00%

Se l'età dell'assicurato è almeno pari a 85 anni e 6 mesi, il costo applicato è sempre pari allo 0,00%.



#### Esempio

Premio unico iniziale: Euro 150.000

Costi (Classe 1): 1,00%

Premio investito: Euro 148.500

#### Costi per switch

Switch	
prime 6 operazioni per ogni anno di contratto	gratuite
ogni successiva operazione per ogni anno di contratto	€ 50



### Esempio

Data decorrenza contratto: 29/03/2019;  
 Switch n°1: 18/04/2020 → costo Euro 0,00;  
 Switch n°2: 09/05/2020 → costo Euro 0,00;  
 Switch n°3: 18/07/2020 → costo Euro 0,00;  
 Switch n°4: 25/09/2020 → costo Euro 0,00;  
 Switch n°5: 08/11/2020 → costo Euro 0,00;  
 Switch n°6: 19/12/2020 → costo Euro 0,00;  
 Switch n°7: 29/01/2021 → costo Euro 50,00;  
 Switch n°8: 18/02/2021 → costo Euro 50,00;  
 Switch n°1: 01/04/2021 → costo Euro 0,00.

### Commissione di gestione sugli OICR

La commissione di gestione è così regolata:

- si applica, per l'attività di salvaguardia e monitoraggio (→ artt. 9 e 10) e per i servizi di amministrazione e gestione del contratto, sulla parte di investimento in OICR;
- è calcolata ogni giorno sul controvalore delle quote di ciascun OICR;
- è prelevata nel giorno di riferimento (→ art. 9), ad agosto e dicembre, riducendo il numero di quote attribuite al contratto:
  - l'importo prelevato ad agosto si riferisce al periodo dal 1°dicembre dell'anno precedente al 30 giugno dell'anno del prelievo;
  - l'importo prelevato a dicembre si riferisce al periodo dal 1°luglio al 30 novembre dell'anno del prelievo.
- il prelievo è effettuato da ciascun OICR associato al contratto nel giorno di riferimento, in proporzione al peso di ciascun OICR sul valore dell'investimento totale in OICR.

La commissione di gestione è pari al 2,60% su base annua.

### Costo per la maggiorazione dell'assicurazione principale e per le assicurazioni complementari

Tale costo:

- per la parte di investimento relativo alla gestione separata, è pari allo 0,10% annuo trattenuto dal rendimento della gestione stessa;
- per la parte di investimento in OICR, è pari allo 0,15 % ed è calcolato e prelevato con le medesime modalità previste per la commissione di gestione.

### Costo sul rendimento della gestione separata

<b>Valore trattenuto</b>	1,50%
<b>Costo per la maggiorazione dell'assicurazione principale e per le assicurazioni complementari</b>	0,10%

Se il rendimento della gestione separata supera il 4%, il valore trattenuto è aumentato dello 0,01% in valore assoluto per ogni decimo di punto di rendimento lordo della gestione separata superiore al 4,00%.

**Esempio 1**

Rendimento 5%

Valore trattenuto: 1,50%

Costo per la maggiorazione dell'assicurazione principale e per le assicurazioni complementari: 0,10%

Ulteriore valore trattenuto: 0,10%

Misura annua di rivalutazione:  $5\% - (1,50\% + 0,10\% + 0,10\%) = 3,30\%$ **Esempio 2**

Rendimento 6%

Valore trattenuto: 1,50%

Costo per la maggiorazione dell'assicurazione principale e per le assicurazioni complementari: 0,10%

Ulteriore valore trattenuto: 0,20%

Misura annua di rivalutazione:  $6\% - (1,50\% + 0,10\% + 0,20\%) = 4,20\%$ **Esempio 3**

Rendimento 4,50%

Valore trattenuto: 1,50%

Costo per la maggiorazione dell'assicurazione principale e per le assicurazioni complementari: 0,10%

Ulteriore valore trattenuto: 0,05%

Misura annua di rivalutazione:  $4,50\% - (1,50\% + 0,10\% + 0,05\%) = 2,85\%$ **Costi per il riscatto**

Se il riscatto è chiesto prima che siano trascorse 5 annualità assicurative (→ Definizioni), al valore del capitale in quote assicurate (→ art. 6) si applica una percentuale di riduzione, definita in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto, così determinata:

Tempo trascorso dalla data di decorrenza	Percentuale di riduzione
meno di 2 anni	4,50%
da 2 a meno di 3 anni	3,50%
da 3 a meno di 4 anni	2,50%
da 4 a meno di 5 anni	1,50%
almeno 5 anni	0,00%

**ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO****Art. 27 - Beneficiario**

Il contraente indica il beneficiario; può modificare l'indicazione in ogni momento, comunicandola in forma scritta a Genertellife, Via Marocchese, 14, 31021 Mogliano Veneto -TV, o per testamento.

L'indicazione non può essere modificata:

- dopo che contraente e beneficiario hanno dichiarato in forma scritta a Genertellife, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del contraente;
- dopo che, deceduto l'assicurato, il beneficiario ha comunicato in forma scritta a Genertellife di volersi avvalere del beneficio.

In questi casi ogni variazione che influisce sui diritti del beneficiario ne richiede l'assenso scritto.

## **Diritto proprio del beneficiario**

Il beneficiario acquisisce un diritto proprio alle prestazioni dell'assicurazione<sup>1</sup>. Quanto gli viene pagato a seguito del decesso dell'assicurato non rientra nell'asse ereditario.

## **Art. 28 - Conversione del capitale assicurato in rendita**

Genertellife si riserva di offrire al contraente che la prestazione in caso di decesso oppure il riscatto siano pagati in forma di rendita sulla vita dell'assicurato anziché di capitale.

## **Art. 29 - Cessione, pegno e vincolo**

Il contraente può cedere ad altri il contratto, darlo in pegno e vincolare le prestazioni, presentando autocertificazione di esistenza in vita dell'assicurato, se diverso dal contraente (e, in caso di cessione, dal cessionario, cioè chi beneficia della cessione). L'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione a Genertellife a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione.

Questi atti sono efficaci nei confronti di Genertellife solo se annotati su appendice.

In caso di pegno o vincolo, ogni operazione che riduce il valore del contratto (es. riscatto) richiede l'assenso scritto del pignoratario (chi beneficia del pegno) o vincolatario (chi beneficia del vincolo).

## **Art. 30 - Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Nei limiti di legge<sup>2</sup> le somme dovute da Genertellife al contraente o al beneficiario non possono essere pignorate né sequestrate.

## **Art. 31 - Rinvio a norme di legge**

Per tutto quanto non è qui diversamente regolato, valgono le norme di legge.

## **Art. 32 - Foro competente**

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente può essere esclusivamente quello della sede, o del luogo di residenza o di domicilio del contraente o del beneficiario o di loro aventi causa (cioè chi acquisisce un diritto che prima spettava ad altri).

Per queste controversie, l'azione giudiziale è possibile dopo aver tentato la mediazione depositando un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice competente per territorio di cui al comma precedente<sup>3</sup>. Le istanze di mediazione nei confronti di Genertellife devono essere inoltrate per iscritto a:

Genertellife S.p.A. - Unità Affari Legali,  
Via Marocchesa, 14, 31021 Mogliano Veneto (TV).

1 Art. 1920 del Codice civile.

2 Art. 1923 del Codice civile.

3 Artt. 4 e 5 del D.Lgs. 4.3.2010, così come modificato dalla Legge 9.8.2013 n. 98.

### **Art. 33 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali**

Genertellife non è obbligata a garantire una copertura assicurativa e non è tenuta a pagare una prestazione in applicazione di questo contratto se il fatto di garantire la copertura assicurativa o pagare la prestazione espone Genertellife S.p.A. a sanzioni anche finanziarie o commerciali, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o dell'Italia.



## Regolamento della Gestione Separata Ri.Attiva BG

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Ri.Attiva BG (la Gestione Separata). La Gestione Separata è riservata alla clientela intermediata da Banca Generali S.p.A.
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 Separata 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 IVASS 26 ottobre 2016, n. 30 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 rischio.

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

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

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

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

### Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i. (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)

Gentile cliente, le dichiarazioni richieste ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i e relativi regolamenti attuativi sono raccolte per adempiere a specifici obblighi di legge ed hanno lo scopo di permettere alla Società di verificare che il contratto di assicurazione che Lei sta per sottoscrivere o l'operazione connessa a tale tipo di contratto non persegua finalità di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è obbligatorio ed il mancato rilascio delle informazioni richieste non ci permetterà di dar corso alla sottoscrizione del contratto o alla diversa operazione richiesta e potrà determinare la risoluzione del rapporto eventualmente in essere. Ricordiamo che il D.Lgs. 231/07 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste (in particolare, ai fini dell'identificazione del cliente, del beneficiario, dell'esecutore, del titolare effettivo e dell'acquisizione delle informazioni sulla natura e sullo scopo del rapporto o dell'operazione), prevedendo gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, come per Legge.

#### OBBLIGHI DEL CLIENTE

##### Art. 22 del D. Lgs. 231/2007

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle

relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

- 5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destinazione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.
- 5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.

## **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

### **Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 231/2007**

Nel presente decreto s'intendono per (...) persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari o coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
  - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
  - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte:
  - 2.1 i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
  - 3.1 le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona

politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;

- 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

#### **Art. 24 comma 5, lettera c) e comma 6 del D.lgs. 231/2007**

5. I soggetti obbligati applicano sempre misure di adeguata verifica rafforzata della clientela in caso di:  
(...)  
c) rapporti continuativi, prestazioni professionali o operazioni con clienti e relativi titolari effettivi che siano persone politicamente esposte, salve le ipotesi in cui le predette persone politicamente esposte agiscono in veste di organi delle pubbliche amministrazioni. In dette ipotesi, i soggetti obbligati adottano misure di adeguata verifica della clientela commisurate al rischio in concreto rilevato, anche tenuto conto di quanto previsto dall'articolo 23, comma 2, lettera a), n. 2.
6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

#### **TITOLARE EFFETTIVO E CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DELLO STESSO**

L'identificazione del titolare effettivo ha luogo, senza che sia necessaria la sua presenza fisica, sulla base dei dati identificativi forniti dal cliente ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs.231/07. All'atto dell'identificazione il cliente deve dichiarare se il rapporto continuativo è instaurato per conto di un altro soggetto e deve fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo. Le operazioni riconducibili a un rapporto continuativo, che soddisfino i requisiti d'importo normativamente previsti, si presumono effettuate per conto del cliente intestatario del rapporto continuativo o dell'eventuale titolare effettivo del rapporto stesso, salva diversa indicazione del cliente. Per ogni singola operazione posta in essere in relazione ad un rapporto continuativo il cliente è tenuto a dichiarare se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo ed a fornire tutte le relative indicazioni necessarie per la loro identificazione. Nel quadro del controllo costante, le imprese valutano eventuali elementi che inducono a ritenere che il cliente stia operando per conto di soggetti diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo o dell'effettuazione dell'operazione. In relazione alle situazioni concrete, è possibile che vi siano molteplici titolari effettivi; in tali casi, gli adempimenti vanno espletati per ciascun titolare effettivo.

#### **Art. 1, comma 2, lett. pp) del D.Lgs. 231/2007**

Nel presente decreto s'intendono per (...) titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

#### **Art. 20 del D.Lgs. 231/2007**

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
  - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
  - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
  - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;

- b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
  - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
    - a) i fondatori, ove in vita;
    - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
    - c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.
  5. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
  6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

## **OBBLIGO DI ASTENSIONE**

### **Art. 42, co. 1 e 2 del D.Lgs. 231/2007**

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c) (ovvero di identificazione del cliente e del titolare effettivo, verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore, acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo o eseguire operazioni e pongono fine al rapporto continuativo già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

## **SANZIONI PENALI**

### **Art. 55, co. 1, 2 e 3 del D. Lgs. 231/2007**

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

## Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016

### Utilizzo dei dati a fini contrattuali

La informiamo che i suoi dati personali<sup>(1)</sup>, da Lei forniti o acquisiti da terzi, sono trattati da Genertellife S.p.A. (di seguito anche la Compagnia) quale Titolare, nell'ambito della consulenza e dei servizi assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore Suo o di terzi da Lei designati/indicati:

- (i) per rilevare i Suoi bisogni, le Sue esigenze assicurative e la Sua propensione al rischio, al fine di prestarle consulenza<sup>(2)</sup>;
- (ii) per la proposizione e conclusione del contratto assicurativo e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di anticiclaggio)<sup>(2)</sup>;
- (iii) per l'esecuzione dei contratti da Lei stipulati<sup>(2)</sup>;
- (iv) per prevenire, individuare e/o perseguire eventuali frodi assicurative<sup>(2)</sup>;
- (v) per comunicare i Suoi dati personali a Società che svolgono servizi in outsourcing per conto della Compagnia o per l'esecuzione dei contratti in essere.

La informiamo, inoltre, che il trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii), (iii) e (v) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte della Compagnia e/o all'esecuzione dei contratti in essere; necessita del Suo consenso esplicito solo per il trattamento delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, tra cui i dati relativi alla Sua salute, mentre per le finalità di cui alla lettera (iv) il trattamento dei Suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e a porre in essere una corretta gestione. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii), (iii) e (v), il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia di assolvere gli adempimenti come previsti dai contratti in essere.

### Utilizzo dei dati a fini commerciali e di profilazione commerciale

La informiamo, inoltre, che può autorizzare la Compagnia a trattare i Suoi dati personali da Lei forniti e/o acquisiti da terzi (con esclusione delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1 del Regolamento, tra cui i dati relativi alla salute), per utilizzarli per le seguenti ulteriori finalità:

- 1) per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalla Compagnia;
- 2) per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalle Società del Gruppo Generali.

Il conferimento dei Suoi dati e del Suo consenso per le finalità sopra indicate sono facoltativi. Il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi.

### Diritti dell'interessato

Lei potrà conoscere quali sono i Suoi dati trattati presso la Compagnia e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento, diritto di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti), nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte, anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate. Quanto precede, rivolgendosi a: unità organizzativa Quality, Genertellife S.p.A., Via Marocchesa, 14, 31021 Mogliano Veneto; e-mail: [privacy@genertellife.it](mailto:privacy@genertellife.it) oppure al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a [RPD.it@generali.com](mailto:RPD.it@generali.com) e/o via posta ordinaria all'indirizzo RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchesa 14, 31021.

## Tempi di conservazione dei dati

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi, a seconda della finalità per la quale sono trattati dalla Compagnia, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare:

- a) per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore;
- b) per le finalità commerciali e di profilazione, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque, non superiore a 24 mesi dalla data di decorrenza del preventivo richiesto.

## Comunicazione dei Dati

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con Lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE<sup>(3)</sup>.

## Trasferimento dei dati all'estero

I Suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa<sup>(4)</sup> alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personali). In tali casi, il trasferimento dei Suoi dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard).

## Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa privacy applicabile, la Compagnia potrà integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente Informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento Le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della Compagnia [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it).

Il sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche Privacy della Compagnia, tra cui la policy sull'utilizzo dei cookie tecnici, tra i quali quelli che tracciano le visite al sito dalle differenti fonti per controllarne il corretto funzionamento (per es. dove si interrompe il processo di preventivazione) e per finalità statistiche (le pagine più viste, i device più utilizzati, ecc).

### NOTE:

1. La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. A titolo esemplificativo, formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
3. Si tratta di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti ed altri intermediari di assicurazione, banche, SIM; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali e medici fiduciari, attuari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione, strutture sanitarie, società di recupero crediti, servizi di interrogazione di banche dati esterne e altri erogatori convenzionati di servizi; società del Gruppo Generali, anche per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei sinistri, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di



bilancio. I dati possono essere comunicati ad organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali quali Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia - UIF, COVIP, CONSOB, CONSAP, UCI, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile, Ministeri della Repubblica, concessionarie per la riscossione dei tributi.

4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, vincolatori; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV)



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 026, e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - [bgvita@pec.bgvita.it](mailto:bgvita@pec.bgvita.it) - [bgvita@bgvita.it](mailto:bgvita@bgvita.it) - [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)

Agenzia: Banca Generali

Codice CAB Filiale acquisitrice: \_\_\_\_\_  
(da compilarsi a cura del back office della Banca)

# BG VITA

## BG STILE LIBERO SPECIAL 2.0

### MODULO DI PROPOSTA

Il contratto oggetto della presente richiesta è composto dai seguenti documenti:



- Set Informativo



- **Modulo di proposta BG Stile Libero Special 2.0**



Allegati

- **"Universo Investibile"**

- **Titolare effettivo dei rapporti continuativi del contraente persona giuridica** A cura dell'eventuale esecutore  
(da allegare nel caso in cui il contraente sia una persona giuridica)

- **Titolare effettivo del beneficiario persona giuridica** A cura del contraente o dell'eventuale esecutore  
(da allegare nel caso in cui il beneficiario sia una persona giuridica)

- **Professione**

Dopo la compilazione la proposta deve essere fotocopiata in 3 esemplari

Scopri tutte le **opzioni** e gli **approfondimenti** relativi alla tua Polizza "BG Stile Libero Special 2.0".  
Le note laterali ti aiuteranno nella scelta dei servizi e nella comprensione dei contenuti.

**OPZIONI**



**APPROFONDIMENTI**



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



# 1 > I TUOI DATI



	CONTRAENTE (persona fisica o giuridica)	EVENTUALE ESECUTORE (persona fisica)
Nome*		
Cognome*		
Denominazione Sociale**		
Codice fiscale		
Documento d'identità* (tipologia)		
Numero Documento*		
Rilasciato da*		
Luogo rilascio*		
Data rilascio*		
Data scadenza*		
Documenti comprovanti i poteri dell'esecutore		<input type="checkbox"/> Procura/Delega <input type="checkbox"/> Delibera assemblea/C.d.A. <input type="checkbox"/> Provvedimento giudice tutelare <input type="checkbox"/> Statuto <input type="checkbox"/> Visura camerale
Data di nascita/costituzione		
Comune di nascita/costituzione		
Provincia		
Stato (se diverso da Italia)		
Prima Cittadinanza		
Seconda Cittadinanza (se presente)		
Indirizzo di residenza***/ Sede legale		
Località		
Provincia		
CAP		
Stato (se diverso da Italia)		
Indirizzo di corrispondenza		
Località		
Provincia		
CAP		
Stato (se diverso da Italia)		
Somme utilizzate dal contraente in giacenza nel proprio c/c da più di 30 giorni	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Sì	
Ricopre cariche pubbliche diverse da PEP?*	<input type="checkbox"/> Politico/Istituzionale <input type="checkbox"/> Societario <input type="checkbox"/> Associazioni <input type="checkbox"/> Fondazioni <input type="checkbox"/> No	
Precedente professione* (se attualmente pensionato)	_ _ _	_ _ _

### A cosa servono i tuoi dati?

Ci consentono di riconoscerti e verificare la tua identità, per tutelare la tua sicurezza e rispettare la normativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

### Chi è il contraente?

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

### Chi è l'esecutore?

È il soggetto (solo persona fisica) al quale sono stati conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del contraente. In caso di persona giuridica, l'esecutore è il legale rappresentante/procuratore/delegato; in caso di persona fisica, l'esecutore è il tutore/curatore/amministratore di sostegno. Devono essere sempre consegnati i documenti comprovanti i poteri dell'esecutore (procura/delega, delibera assemblea/C.d.A., statuto, visura camerale, provvedimento giudice tutelare).

### A cosa serve l'indirizzo di corrispondenza?

È l'indirizzo a cui vengono inviate le comunicazioni riguardanti la polizza. Devi compilare questi campi solo se si tratta di un indirizzo diverso da quello di residenza. Qualora i campi non vengano compilati, le comunicazioni verranno inviate all'indirizzo di residenza.

Inserisci il tuo Codice Professione scegliendo tra quelle che trovi riportati in allegato, solo se sei attualmente pensionato.

\* Se persona fisica. \*\* Se persona giuridica/ente.

\*\*\* Il domicilio corrisponde all'indirizzo di residenza sopraindicato, salvo diversa dichiarazione del Cliente.

N° proposta: \_\_\_\_\_

CDG dell'assicurando: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



	CONTRAENTE (persona fisica o giuridica)	EVENTUALE ESECUTORE (persona fisica)
Rapporto tra esecutore e contraente (da indicare solo se il contraente è una persona fisica)		<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficienza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____

## 2 > L'ASSICURANDO E I BENEFICIARI

ASSICURANDO	
ASSICURANDO (compilare solo se diverso dal contraente)	
Nome	
Cognome	
Codice fiscale	
Documento d'identità (tipologia)	
Numero Documento	
Autorità rilascio	
Luogo rilascio	
Data rilascio	
Data scadenza	
Data di nascita	
Comune di nascita	
Provincia di nascita	
Stato di nascita (se diverso da Italia)	
Prima Cittadinanza	
Seconda Cittadinanza (se presente)	
Indirizzo di residenza*	
Comune	
Provincia	
CAP	
Stato (se diverso da Italia)	
Rapporto tra assicurato e contraente	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficienza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____
Motivazioni dell'individuazione di un assicurato diverso dal contraente (da compilare obbligatoriamente)	_____ _____ _____

**Chi è l'assicurando?**  
È la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e quindi su cui grava il rischio.

\* Il domicilio corrisponde all'indirizzo di residenza sopraindicato, salvo diversa dichiarazione del Cliente.

N° proposta: \_\_\_\_\_

CDG del beneficiario 1 p.f.: \_\_\_\_\_ CDG del beneficiario 2 p.f.: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**DA COMPILARE SE BENEFICIARIO PERSONA FISICA**

Nel caso in cui il beneficiario coincida con il contraente, seleziona "SI" in corrispondenza del campo "Beneficiario coincide con il contraente" e compila solamente il campo "% Beneficiario".

**Qualora il Contraente sia una persona giuridica è necessario allegare al modulo di proposta la documentazione, indicata nella guida alla compilazione, nella quale si attesta la designazione dei beneficiari persona fisica.**



**BENEFICIARI CASO MORTE**

	BENEFICIARIO 1	BENEFICIARIO 2
Beneficiario coincide con il contraente (se diverso da assicurato)	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	
Nome e Cognome*		
% Beneficiario* (no decimali)		
Data di nascita*		
Comune di nascita*		
Provincia di nascita*		
Stato di nascita (se diverso da Italia)		
Codice fiscale*		
Recapito* Da indicare obbligatoriamente almeno l'indirizzo Indirizzo (via - località - CAP - Stato)		
Telefono/Cellulare		
E-mail		
Persona Politicamente Esposta* (la definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ
Rapporto tra beneficiario e contraente*	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____

**Chi è il beneficiario?**

È la persona fisica avente diritto alla prestazione assicurata.

La somma delle percentuali di tutti i beneficiari individuati dal contraente deve dare un totale di 100%.

**A cosa serve il recapito?**

È l'informazione che ci consente di contattare più agevolmente il beneficiario al fine di erogargli la prestazione assicurativa.

Barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni riportate. Qualora venga flaggato "Altro" è necessario allegare copia del documento d'identità del beneficiario.

\* Da compilare obbligatoriamente.

N° proposta: \_\_\_\_\_

CDG del beneficiario 3 p.f.: \_\_\_\_\_ CDG del beneficiario 4 p.f.: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## BENEFICIARI CASO MORTE

	BENEFICIARIO 3	BENEFICIARIO 4
Nome e Cognome*		
% Beneficiario* (no decimali)		
Data di nascita*		
Comune di nascita*		
Provincia di nascita*		
Stato di nascita (se diverso da Italia)		
Codice fiscale*		
<b>Recapito*</b> Da indicare obbligatoriamente almeno l'indirizzo Indirizzo (via - località - CAP - Stato)		
Telefono/Cellulare		
E-mail		
<b>Persona Politicamente Esposta*</b> (la definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ
<b>Rapporto tra beneficiario e contraente*</b>	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____

**Chi è il beneficiario?**

È la persona fisica avente diritto alla prestazione assicurata.

**A cosa serve il recapito?**

È l'informazione che ci consente di contattare più agevolmente il beneficiario al fine di erogargli la prestazione assicurativa.

**Rapporto tra beneficiario e contraente\***

Barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni riportate. Qualora venga flaggato "Altro" è necessario allegare copia del documento d'identità del beneficiario.

\* Da compilare obbligatoriamente.

N° proposta: \_\_\_\_\_

CDG del beneficiario 5 p.f.: \_\_\_\_\_ CDG del beneficiario 6 p.f.: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## BENEFICIARI CASO MORTE

	BENEFICIARIO 5	BENEFICIARIO 6
Nome e Cognome*		
% Beneficiario* (no decimali)		
Data di nascita*		
Comune di nascita*		
Provincia di nascita*		
Stato di nascita (se diverso da Italia)		
Codice fiscale*		
<b>Recapito*</b> Da indicare obbligatoriamente almeno l'indirizzo Indirizzo (via - località - CAP - Stato)		
Telefono/Cellulare E-mail		
<b>Persona Politicamente Esposta*</b> (la definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ
<b>Rapporto tra beneficiario e contraente*</b>	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____

**Chi è il beneficiario?**

È la persona fisica avente diritto alla prestazione assicurata.

**A cosa serve il recapito?**

È l'informazione che ci consente di contattare più agevolmente il beneficiario al fine di erogargli la prestazione assicurativa.

**Rapporto tra beneficiario e contraente\***

Barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni riportate. Qualora venga flaggato "Altro" è necessario allegare copia del documento d'identità del beneficiario.

\* Da compilare obbligatoriamente.

N° proposta: \_\_\_\_\_

CDG del beneficiario 1 p.g.: \_\_\_\_\_ CDG del beneficiario 2 p.g.: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**DA COMPILARE SE BENEFICIARIO PERSONA GIURIDICA**

Nel caso in cui il beneficiario coincida con il contraente, seleziona "SI" in corrispondenza del campo "Beneficiario coincide con il contraente" e compila solamente il campo "% Beneficiario".

**Qualora il Contraente sia una persona giuridica e si indichi come beneficiario caso morte una persona giuridica diversa dal Contraente, è necessario allegare al modulo di proposta la documentazione, indicata nella guida alla compilazione, nella quale si attesta la designazione di quest'ultima.**

**Se hai indicato un beneficiario persona giuridica, ti ricordiamo di compilare l'allegato "Titolare effettivo del beneficiario persona giuridica".**

**BENEFICIARI CASO MORTE**

	BENEFICIARIO 1	BENEFICIARIO 2
Beneficiario coincide con il contraente	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	
Denominazione sociale*		
% Beneficiario* (no decimali)		
Codice fiscale*		
Partita IVA		
N° iscrizione registro delle imprese o delle persone giuridiche (obbligatorio se in possesso)		
Ente registrazione (obbligatorio se in possesso di N° iscrizione)		
Data di costituzione		
Provincia di costituzione		
Comune di costituzione (qualora il beneficiario sia stato costituito all'estero indicare la Nazione di costituzione)		
Indirizzo Sede Legale*		
Comune Sede Legale*		
Provincia Sede Legale*		
Stato Sede Legale* (se diverso da Italia)		
Recapito* Da indicare obbligatoriamente almeno l'indirizzo Indirizzo (via - località - CAP - Stato)		
Telefono/Cellulare		
E-mail		
Rapporto tra beneficiario e contraente*	<input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____

**Chi è il beneficiario?**

È la persona giuridica avente diritto alla prestazione assicurata.

La somma delle percentuali di tutti i beneficiari individuati dal contraente deve dare un totale di 100%.

**A cosa serve il recapito?**

È l'informazione che ci consente di contattare più agevolmente il beneficiario al fine di erogargli la prestazione assicurativa.

Barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni riportate. Qualora venga flaggato "Altro" è necessario allegare la visura camerale del beneficiario persona giuridica (o altro documento equivalente). Se il beneficiario è un trust, deve essere acquisita l'ultima versione dell'atto istitutivo oppure se è una fiduciaria il mandato fiduciario.

\* Da compilare obbligatoriamente.



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**In caso di mancata compilazione dei campi anagrafici del beneficiario la Compagnia potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del beneficiario.**

**La modifica o revoca del beneficiario deve essere comunicata alla Compagnia.**



**REFERENTE TERZO**

**Referente terzo, diverso dal beneficiario, da indicare nel caso in cui il contraente manifesti esigenze specifiche di riservatezza, al quale la Compagnia potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.**

**Chi è il referente terzo?**

È la persona fisica o giuridica che il contraente può indicare nel caso in cui manifesti specifiche esigenze di riservatezza. In caso di designazione del Referente Terzo si devono compilare obbligatoriamente i campi "Nome e Cognome / Denominazione sociale" e "Indirizzo".

Nome e Cognome / Denominaz. Sociale	
Recapito	
Indirizzo (via - località - CAP - Stato)	
Telefono/Cellulare	
E-mail	

FAC-SIMILE

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



### 3 > DEFINISCI IL TUO INVESTIMENTO

Nome prodotto	<b>U18FE / BG STILE LIBERO SPECIAL 2.0</b>
Premio unico	<input type="checkbox"/> Importo € _____ (min. € 20.000,00) <input type="checkbox"/> Importo derivante da disinvestimento Fondo/Polizza in scadenza o in differimento, stimato lordo di € _____
Classe di versamenti futuri previsti	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4



### COMPONI IL TUO INVESTIMENTO

Indicare le percentuali di ripartizione dell'investimento (no decimali) del premio unico versato.

**1. Gestione Separata €**  % Min 5% e max 30% del premio totale  
 Da investire nei Comparti di Sicav selezionati nell'Allegato "Universo Investibile"

**2. OICR**  % (min. 70% e max 95% del premio totale)

**100 %**

La somma tra (1) la Gestione Separata e (2) gli OICR [Comparti di Sicav] deve corrispondere al 100%.

Indicare di seguito in quale linea di OICR si intende investire. La somma tra le due linee (2a e 2b) deve dare 100%.

**2a. Linea Smart**  % Da investire nei Comparti di Sicav specificati nell'Allegato "Universo Investibile" (Sicav BGFML) (max 100% dell'investimento in OICR)

**2b. Linea Extra**  % Da investire nei Comparti di Sicav specificati nell'Allegato "Universo Investibile" (Altre Sicav) (max 25% dell'investimento in OICR)

**100 %**

Considerando il solo investimento in OICR, indicare nelle tabelle dell'Allegato "Universo Investibile" (Tabella "A" Linea Smart e Tabella "B" Linea Extra) i Comparti di Sicav in cui si desidera investire.



### ORIGINE DEI FONDI

Il Contraente deve barrare una sola casella relativa all'origine prevalente dei fondi utilizzati per la sottoscrizione del presente contratto.

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro dipendente                             | <input type="checkbox"/> Reinvestimento da liquidazione                       |
| <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro autonomo                               | <input type="checkbox"/> Investimento di fondi da liquidazione sinistro danni |
| <input type="checkbox"/> Vincita  | <input type="checkbox"/> Scudo fiscale / <i>Voluntary Disclosure</i>          |
| <input type="checkbox"/> Lascito / Eredità / Donazione                            | <input type="checkbox"/> Divorzio   |
| <input type="checkbox"/> Cliente reddituario da precedente occupazione / Pensione | <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____                            |
| <input type="checkbox"/> Operazioni / Rendita da immobili                         |   |
| <input type="checkbox"/> Utile societario / Reddito d'impresa                     |   |

Da compilare obbligatoriamente a cura del contraente o dell'eventuale esecutore.



## GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 4 > PERSONALIZZA LA TUA POLIZZA

### € CEDOLA

SERVIZIO "CEDOLA"

Frequenza della rata:  trimestrale  semestrale  annuale

Da accreditare sul seguente rapporto di conto corrente intestato al Contraente:

CODICE IBAN

Puoi scegliere di ricevere una cedola periodica pari alla rivalutazione annua della Gestione Separata, al netto delle commissioni.

### € MONITORAGGIO DEGLI OICR

SERVIZIO "ATTIVITÀ DI MONITORAGGIO DEGLI OICR"

Io sottoscritto dichiaro di aver preso visione dell'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione ("Attività di monitoraggio ed aggiornamento degli OICR"), che disciplina l'attività di monitoraggio degli OICR selezionati dal Contraente, svolta trimestralmente dalla Compagnia, per garantirne il mantenimento degli standard quantitativi. Qualora si verifichi il superamento della soglia prevista per almeno uno dei tre parametri (performance, volatilità e variazione di dimensioni degli OICR) descritti in tale articolo, la Compagnia provvede ad informarti.

Oltre all'informativa predetta, io sottoscritto

**CHIEDO** (barrare la casella Servizio "Attività di monitoraggio degli OICR" in caso di richiesta di modifica automatica)

alla Compagnia, di modificare automaticamente l'Asset Allocation, tramite un'operazione di switch, sostituendo gli OICR interessati con OICR aventi caratteristiche similari.

Puoi scegliere che la Compagnia modifichi automaticamente la tua Asset Allocation al verificarsi di determinate condizioni.

### € INFORMATIVA VIA WEB

Io sottoscritto, collegandomi al sito internet della Compagnia ed accedendo alla Sezione "Area Personale - La tua posizione online", potrò - seguendo le istruzioni riportate - registrarmi e consultare le informazioni relative alla mia posizione assicurativa.

Pertanto, in base a quanto sopra riportato, **chiedo** che l'informativa in corso di contratto, prevista dalla normativa vigente venga pubblicata nella mia Area Personale.

**Al fine di essere informato relativamente ad ogni nuova comunicazione presente nella mia Area Personale, fornisco le seguenti informazioni:**

INDIRIZZO E-MAIL (obbligatorio in caso di adesione al presente servizio)

NUMERO CELLULARE (opzionale, per ricevere messaggi di conferma)

Mi impegno a comunicare tempestivamente ogni variazione, compresa la cessazione o indisponibilità, dell'indirizzo e-mail comunicato per il servizio di informativa via web.

A tal fine:

- dichiaro di disporre di adeguati strumenti tecnici e conoscenze per l'utilizzo del collegamento telematico e di attrezzature che mi consentono di ottenere copia duratura delle comunicazioni ricevute;
- prendo atto dei rischi connessi all'utilizzo delle reti telematiche per la trasmissione dei dati e che la Compagnia non sarà responsabile per la perdita, alterazione o diffusione di informazioni trasmesse attraverso le reti telematiche che siano ascrivibili a difetti di funzionamento, caso fortuito o fatto di terzi o comunque ad eventi al di fuori del controllo della stessa e che l'inoltro di comunicazioni per via telematica potrà essere sospeso per ragioni connesse alla sicurezza e manutenzione del servizio, nonché per ragioni cautelari.

**Dichiaro** infine di essere consapevole del diritto di richiedere, in qualunque momento e senza oneri, l'invio della suddetta informativa su supporto cartaceo.

Firma del CONTRAENTE o dell'EVENTUALE ESECUTORE

Puoi scegliere di ricevere l'informativa in corso di contratto sulla Tua Area Personale.

In caso di adesione al servizio "Informativa via web" è obbligatoria la firma del Contraente o dell'eventuale Esecutore.

## GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 5 > CONFLITTI DI INTERESSE

L'Intermediario mantiene e applica le ragionevoli misure organizzative e amministrative atte ad evitare che i conflitti di interessi incidano negativamente sugli interessi del Contraente, in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente. Qualora le misure organizzative o amministrative adottate per gestire talune fattispecie di conflitti di interessi non siano sufficienti ad assicurare, con ragionevole certezza, che il rischio di nuocere agli interessi del Contraente sia evitato, l'Intermediario provvede ad informare chiaramente il Contraente in merito alla natura e alle fonti del conflitto di interessi al fine di ottenerne l'autorizzazione.

**Il Contraente prende quindi atto dell'esistenza di interessi conflittuali dell'Intermediario collocatore derivanti:**

- dall'investimento della polizza in strumenti finanziari emessi e/o gestiti da società con le quali l'Intermediario intrattiene rapporti rilevanti di Gruppo e/o rapporti d'affari;
- dall'appartenenza dell'intermediario collocatore allo stesso Gruppo della Compagnia;
- dalla percezione da parte dell'Intermediario, per l'attività di distribuzione della presente polizza, di una quota parte delle commissioni percepite dalla Compagnia.

Ciò considerato il Contraente autorizza espressamente l'Intermediario collocatore a compiere le operazioni con le quali potrà avere un interesse in conflitto.

Firma del CONTRAENTE o dell'EVENTUALE ESECUTORE

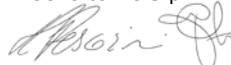


La sezione "Conflitti di interesse" deve essere obbligatoriamente firmata dal Contraente o dall'eventuale Esecutore.

## 6 > FIRMA PER ACCETTAZIONE DELLA PROPOSTA/POLIZZA

La presente Proposta/Polizza è accettata dalla Compagnia e gli effetti della stessa decorreranno dal giorno di valorizzazione così come descritto dall'art.8 delle Condizioni di Assicurazione.

Genertellife S.p.A.



## 7 > RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, **entro trenta giorni dalla sua conclusione** mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Compagnia. **Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente sottoscrive il presente modulo di proposta debitamente compilato.** Dalla data di ricevimento della lettera raccomandata, il contraente e Genertellife sono liberi da ogni obbligo contrattuale. La Compagnia, entro venti giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente i premi versati, diminuiti di imposte.

## GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 8 > I MIEI CONSENSI PRIVACY

### Consenso contrattuale

Preso atto dell'Informativa, firmando, AUTORIZZO Genertellife a trattare le categorie particolari di miei dati personali, tra cui i dati relativi alla mia salute, con le finalità del trattamento illustrate sub (i), (ii), (iii), (iv) e (v), per quanto necessario all'erogazione dei servizi richiesti o in mio favore previsti, nonché la loro comunicazione ai soggetti indicati nell'Informativa ed il trattamento da parte di questi ultimi.

Prendi atto dell'Informativa sul trattamento dei dati personali all'interno dell'Informativa in Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

### Consensi commerciali e di profilazione commerciale

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalla Compagnia;

Da compilare obbligatoriamente a cura del Contraente.

Acconsento  Non acconsento

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalle Società del Gruppo Generali.

Da compilare obbligatoriamente a cura del Contraente.  
Se nel precedente Consenso commerciale è stato indicato "Non acconsento", anche per questo Consenso commerciale deve essere indicato "Non acconsento".

Acconsento  Non acconsento

FAC-SIMILE

## GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 9 > LE TUE DICHIARAZIONI



### ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Io sottoscritto, **preso atto che le informazioni richieste, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. e int. 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, fornisco, in conformità a quanto previsto dall'articolo 22 del sopra richiamato decreto, sotto la mia personale responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole che a seguito del mancato rilascio delle medesime informazioni la Compagnia si riserva il diritto di astenersi dall'apertura del rapporto ai sensi dall'art. 42 del Decreto Legislativo del 21 novembre 2007, n. 231 e succ. mod. e int. e dalle relative disposizioni di attuazione tempo per tempo vigenti.

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

#### Scopo e natura del rapporto continuativo

Io sottoscritto **dichiaro**, di seguito, lo scopo e la natura del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di proposta:

Protezione  Risparmio  Investimento

Barrare obbligatoriamente una sola opzione fra Protezione, Risparmio o Investimento.

#### Titolare Effettivo\* del contraente

Io sottoscritto Contraente del rapporto continuativo, oggetto della presente richiesta, **confermo di rivestire la qualifica di Titolare Effettivo del suddetto rapporto continuativo**. Mi impegno a comunicare prontamente alla Compagnia, nel corso dello svolgimento del medesimo rapporto continuativo, ogni operazione allo stesso rapporto riconducibile che (i) comporti la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro - sia essa effettuata con un'operazione unica o con più operazioni frazionate - e (ii) sia effettuata per conto di soggetti diversi dal sottoscritto, fornendo alla stessa Compagnia tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo dell'operazione.

Ove il contraente sia un soggetto diverso da persona fisica:

io sottoscritto, in qualità di Esecutore per conto della Persona Giuridica/Ente Intestataro del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta, mi impegno a fornire i completi dati identificativi dei Titolari Effettivi del Contraente, necessari ai sensi del sopra richiamato D.Lgs. 231/2007 e succ. modifiche e integrazioni tramite apposito modulo allegato alla presente richiesta.



In presenza di Titolare Effettivo compilare obbligatoriamente l'apposito Allegato denominato "Titolare effettivo dei rapporti continuativi del contraente persona giuridica".

La valorizzazione del Titolare Effettivo - barrando la casella sopra riportata e compilando l'apposito allegato denominato "Titolare effettivo dei rapporti continuativi del contraente persona giuridica" - è **obbligatoria** quando il **rapporto continuativo sia intestato a soggetti diversi da persona fisica**.

Io sottoscritto dichiaro, dopo aver preso visione dell'informativa in Allegato alle Condizioni di Assicurazione e consapevole delle responsabilità penali previste, ai sensi dell'art. 55 del D Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche, in caso di omissione o false informazioni, sotto la mia responsabilità che quanto affermato e riportato nei campi del presente documento corrisponde al vero e di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dal citato Decreto in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e successivi regolamenti attuativi.

Dichiaro infine che il titolare effettivo della presente polizza coincide con il contraente ovvero con il soggetto indicato nell'apposito allegato denominato "Titolare effettivo dei rapporti continuativi del contraente persona giuridica". Mi impegno inoltre a comunicare alla compagnia ogni futura operazione effettuata per conto di un titolare effettivo diverso.

\* La definizione di "Titolare Effettivo" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**DICHIARAZIONE U.S. PERSON DEL CONTRAENTE**

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

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

**Dichiarazione U.S. Person del Contraente.** Da compilare solo se persona fisica, barrando obbligatoriamente una delle due caselle:

Io sottoscritto, in qualità di Contraente, dichiaro di essere cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allego apposto "Form W-9".	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SÌ
---	-----------------------------	-----------------------------

**Dichiarazione U.S. Person della Società Contraente.** Da compilare solo se persona giuridica, barrando obbligatoriamente una delle due caselle:

Io sottoscritto dichiaro che la società contraente è "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allego apposto "Form W-9", unitamente alla "Dichiarazione sullo status della società ai fini FATCA/CRS - Entità giuridiche".	<input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SÌ
--	-----------------------------	-----------------------------

Io sottoscritto mi impegno a notificare tempestivamente alla Compagnia ogni eventuale variazione circa lo status fiscale dei soggetti di cui sopra.



**DICHIARAZIONE C.R.S. (COMMON REPORTING STANDARD)**

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

Io sottoscritto Contraente dichiaro: Barrare obbligatoriamente una delle due caselle

di NON avere residenze fiscali fuori dall'Italia	<input type="checkbox"/>
di avere residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifico i seguenti dettagli	<input type="checkbox"/>

Qualora la società contraente dichiaro di avere residenze fiscali fuori dall'Italia (barrando il riquadro sopra riportato), si dovrà anche allegare l'apposita "Dichiarazione sullo status della società ai fini FATCA/CRS Entità giuridiche".

PAESE	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO DEL SOGGETTO
PAESE	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO DEL SOGGETTO
PAESE	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO DEL SOGGETTO
PAESE	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO DEL SOGGETTO

Io sottoscritto mi impegno inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Compagnia qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni rilasciate nel presente modulo.



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## DICHIARAZIONE ESENZIONE IMPOSTA SOSTITUTIVA



L'eventuale compilazione della dichiarazione è riservata al solo contraente persona giuridica.

### Esenzione dall'imposta sostitutiva sui redditi di capitale

Io sottoscritto Contraente (o suo Esecutore) DICHIARO di aver stipulato il contratto di polizza nell'ambito di attività commerciale e di percepirne i relativi proventi nell'ambito della medesima e chiedo pertanto a codesta spett.le Compagnia di non applicare l'imposta sostitutiva sui redditi di capitale di cui all'art. 26-ter del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600.

<b>Dichiarazione di esenzione dall'imposta sostitutiva sui redditi di capitale</b> (barrare la casella per ottenere l'esenzione)	<input type="checkbox"/>
---	--------------------------



## DICHIARAZIONE RICEZIONE DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE

Io sottoscritto Contraente (o suo Esecutore) DICHIARO di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione del presente Modulo di proposta:

- il Set informativo che si compone del Documento contenente le informazioni chiave (KID) e, relativamente alle opzioni di investimento scelte, del Documento contenente le informazioni specifiche (SID) e del Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KIID), del Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), delle Condizioni di Assicurazione comprensive del Glossario, e del fac-simile del Modulo di Proposta e di aver scelto per la consegna una delle seguenti modalità:

formato elettronico al seguente indirizzo e-mail: _____	<input type="checkbox"/>
impegnandomi a comunicare alla Compagnia o all'intermediario ogni variazione, compresa la cessazione o indisponibilità, dell'indirizzo di posta elettronica indicato	<input type="checkbox"/>
supporto cartaceo	<input type="checkbox"/>

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**DICHIARAZIONI DI SOTTOSCRIZIONE**

**LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE, INESATTE O RETICENTI RESE DAL SOGGETTO CHE FORNISCE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PER LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE.**

Io sottoscritto Assicurando (se diverso dal Contraente) **ESPRIMO** il mio consenso alla stipula dell'assicurazione sulla mia vita, ai sensi dell'art. 1919 del codice civile.

Io sottoscritto Contraente (o suo Esecutore) / Io sottoscritto Assicurando (ciascuno per quanto di propria competenza) **DICHIARO**:

- che i dati e le informazioni riportate nel presente Modulo di proposta sono corrette;
- di accettare e sottoscrivere integralmente le Condizioni di Assicurazione (Prodotto U18FE / BG STILE LIBERO SPECIAL 2.0) previste nel Set informativo, con particolare riferimento alle condizioni di carenza.

**Confermo**, pertanto, sotto la mia personale responsabilità, la veridicità delle dichiarazioni e delle informazioni riportate nel presente Modulo, con l'**impegno a comunicare prontamente** alla Compagnia ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.

Firma del **CONTRAENTE** o dell'**EVENTUALE ESECUTORE**

Firma obbligatoria.

Firma dell'**ASSICURANDO** (se diverso dal **CONTRAENTE**)

**FAC-SIMILE**



**IDENTIFICAZIONE DEL CONTRAENTE O DEL SUO ESECUTORE**

Dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 del 21 novembre 2007 e successive modifiche e integrazioni, il Contraente oppure il suo Esecutore e di aver verificato la veridicità dei dati relativi.

Dichiaro, inoltre, che tutte le firme presenti in questo Modulo sono state apposte in mia presenza.

Data \_\_\_\_\_ Luogo \_\_\_\_\_

Nome Consulente	
Cognome Consulente	
Codice	

Firma del **CONSULENTE BANCA GENERALI PRIVATE**

Firma obbligatoria.



N° proposta: \_\_\_\_\_

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



# TITOLARE EFFETTIVO DEI RAPPORTI CONTINUATIVI DEL CONTRAENTE PERSONA GIURIDICA

**Dichiarazione resa dall'esecutore, ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007 e succ. mod. ed int., ai fini dell'identificazione del titolare effettivo del rapporto continuativo.**

Io sottoscritto

COGNOME

NOME

in qualità di Esecutore per conto della Persona Giuridica/Ente Intestataro del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta - 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. ed int., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Contraente 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 dall'Articolo 22 del citato D.Lgs. 231/2007 succ. mod. ed int., 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 all'articolo 20 del sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Compagnia l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.



	TITOLARE EFFETTIVO 1	TITOLARE EFFETTIVO 2	TITOLARE EFFETTIVO 3	TITOLARE EFFETTIVO 4
Nome				
Cognome				
Data di nascita				
Comune di nascita				
Provincia di nascita				
Stato di nascita (se diverso da Italia)				
Codice fiscale				
Indirizzo di residenza *				
Località				
CAP				
Provincia				
Stato				
Cittadinanza				
Documento d'identità (tipologia)				
Numero Documento				
Rilasciato da				
Luogo rilascio				
Data rilascio				
Data scadenza				
<b>Persona Politicamente Esposta</b> (la definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione.)	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ
<b>Ricopre cariche pubbliche diverse da PEP?</b> (es. amministratori locali, ruoli apicali in pubbliche amministrazioni, consorzi o associazioni di natura pubblicistica)	<input type="checkbox"/> Politico/Istituzionale <input type="checkbox"/> Societario <input type="checkbox"/> Associazioni <input type="checkbox"/> Fondazioni <input type="checkbox"/> No, mai	<input type="checkbox"/> Politico/Istituzionale <input type="checkbox"/> Societario <input type="checkbox"/> Associazioni <input type="checkbox"/> Fondazioni <input type="checkbox"/> No, mai	<input type="checkbox"/> Politico/Istituzionale <input type="checkbox"/> Societario <input type="checkbox"/> Associazioni <input type="checkbox"/> Fondazioni <input type="checkbox"/> No, mai	<input type="checkbox"/> Politico/Istituzionale <input type="checkbox"/> Societario <input type="checkbox"/> Associazioni <input type="checkbox"/> Fondazioni <input type="checkbox"/> No, mai

FAC-SIMILE

\* Il domicilio corrisponde all'indirizzo di residenza sopraindicato, salvo diversa dichiarazione del Cliente.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



	TITOLARE EFFETTIVO 1	TITOLARE EFFETTIVO 2	TITOLARE EFFETTIVO 3	TITOLARE EFFETTIVO 4
<b>Qualifica di Titolare effettivo per contraente persona giuridica</b> (la definizione di Titolare effettivo è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)	<input type="checkbox"/> Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a ____% <input type="checkbox"/> Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a ____% <input type="checkbox"/> Controllo maggioranza voti esercitabili pari al ____% <input type="checkbox"/> Controllo con influenza dominante <input type="checkbox"/> Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) <input type="checkbox"/> Fiduciante <input type="checkbox"/> Beneficiario individuato <input type="checkbox"/> Disponente/Fondatore	<input type="checkbox"/> Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a ____% <input type="checkbox"/> Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a ____% <input type="checkbox"/> Controllo maggioranza voti esercitabili pari al ____% <input type="checkbox"/> Controllo con influenza dominante <input type="checkbox"/> Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) <input type="checkbox"/> Fiduciante <input type="checkbox"/> Beneficiario individuato <input type="checkbox"/> Disponente/Fondatore	<input type="checkbox"/> Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a ____% <input type="checkbox"/> Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a ____% <input type="checkbox"/> Controllo maggioranza voti esercitabili pari al ____% <input type="checkbox"/> Controllo con influenza dominante <input type="checkbox"/> Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) <input type="checkbox"/> Fiduciante <input type="checkbox"/> Beneficiario individuato <input type="checkbox"/> Disponente/Fondatore	<input type="checkbox"/> Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a ____% <input type="checkbox"/> Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a ____% <input type="checkbox"/> Controllo maggioranza voti esercitabili pari al ____% <input type="checkbox"/> Controllo con influenza dominante <input type="checkbox"/> Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) <input type="checkbox"/> Fiduciante <input type="checkbox"/> Beneficiario individuato <input type="checkbox"/> Disponente/Fondatore
<b>Precedente professione</b> solo se attualmente pensionato (inserisci il tuo Codice Professione scegliendo tra quelli che trovi riportati in allegato)	_____	_____	_____	_____

**Dichiarazione U.S. Person relativa ai titolari effettivi sopra indicati**

Io sottoscritto dichiaro che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "U.S. Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allego apposito "Form W-9"

Barrare obbligatoriamente una delle due caselle

	TITOLARE EFFETTIVO 1	TITOLARE EFFETTIVO 2	TITOLARE EFFETTIVO 3	TITOLARE EFFETTIVO 4
U.S. Person	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ

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

Io sottoscritto dichiaro che:

Barrare obbligatoriamente una delle due caselle

	TITOLARE EFFETTIVO 1	TITOLARE EFFETTIVO 2	TITOLARE EFFETTIVO 3	TITOLARE EFFETTIVO 4
<b>Non</b> ha residenze fiscali fuori dall'Italia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ha residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifica i seguenti dettagli:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAESE 1	_____	PAESE 1	_____	PAESE 1
CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO	_____	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO	_____	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO
PAESE 2	_____	PAESE 2	_____	PAESE 2
CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO	_____	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO	_____	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO
PAESE 3	_____	PAESE 3	_____	PAESE 3
CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO	_____	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO	_____	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO
PAESE 4	_____	PAESE 4	_____	PAESE 4
CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO	_____	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO	_____	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO

Io sottoscritto mi impegno inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Compagnia qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle Dichiarazioni sopra rilasciate.

**Eventuali altre informazioni e documentazioni fornite alla Compagnia**

Fornisco le seguenti ulteriori informazioni:

N° proposta: \_\_\_\_\_

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



Indico di seguito la documentazione fornita alla Compagnia:

(vedi allegata documentazione)

al fine di consentire alla Compagnia 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. ed int.

**Sotto la mia personale responsabilità e consapevole degli obblighi stabiliti e delle specifiche responsabilità penali espressamente previste dal citato D.Lgs. 231/2007 e s.m.i., confermo la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi dell'Art. 22 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i., sulla base dei criteri forniti all'Art. 20 del citato Decreto.**

**Mi impegno a comunicare prontamente alla Compagnia ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.**

Data \_\_\_\_\_ Luogo \_\_\_\_\_

Firma dell'ESECUTORE

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

Firma del CONSULENTE BANCA GENERALI PRIVATE

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO PERSONA GIURIDICA

**Dichiarazione resa dal contraente o dal suo esecutore, ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007 e succ. mod. ed int., ai fini dell'identificazione del titolare effettivo del beneficiario persona giuridica.**

Io sottoscritto \_\_\_\_\_

COGNOME

NOME

in qualità di contraente o di suo esecutore - 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. ed int., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica - fornisco di seguito, in conformità a quanto previsto dall'Articolo 22 del citato D.Lgs. 231/2007 succ. mod. ed int., sotto la mia personale responsabilità, i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica sulla base dei criteri di cui all'articolo 20 del sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Compagnia l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.



### Denominazione sociale beneficiario

Riportare la denominazione sociale del beneficiario persona giuridica al quale si riferiscono i titolari effettivi di seguito forniti.

	TITOLARE EFFETTIVO 1	TITOLARE EFFETTIVO 2	TITOLARE EFFETTIVO 3	TITOLARE EFFETTIVO 4
Nome				
Cognome				
Data di nascita				
Comune di nascita				
Provincia di nascita				
Stato di nascita (se diverso da Italia)				
Persona Politicamente Esposta (la definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ
Rapporto con il contraente	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare)	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare)	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare)	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare)

**Sotto la mia personale responsabilità e consapevole degli obblighi stabiliti e delle specifiche responsabilità penali espressamente previste dal citato D.Lgs. 231/2007 e s.m.i., confermo la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi dell'Art. 22 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i., sulla base dei criteri forniti all'Art. 20 del citato Decreto.**

**Mi impegno a comunicare prontamente alla Compagnia ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.**

Data \_\_\_\_\_ Luogo \_\_\_\_\_

Firma del CONTRAENTE o dell'EVENTUALE ESECUTORE

\_\_\_\_\_

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO PERSONA GIURIDICA

**Dichiarazione resa dal contraente o dal suo esecutore, ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007 e succ. mod. ed int., ai fini dell'identificazione del titolare effettivo del beneficiario persona giuridica.**

Io sottoscritto \_\_\_\_\_

COGNOME

NOME

in qualità di contraente o di suo esecutore - 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. ed int., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica - fornisco di seguito, in conformità a quanto previsto dall'Articolo 22 del citato D.Lgs. 231/2007 succ. mod. ed int., sotto la mia personale responsabilità, i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica sulla base dei criteri di cui all'articolo 20 del sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Compagnia l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.



### Denominazione sociale beneficiario

Riportare la denominazione sociale del beneficiario persona giuridica al quale si riferiscono i titolari effettivi di seguito forniti.

	TITOLARE EFFETTIVO 1	TITOLARE EFFETTIVO 2	TITOLARE EFFETTIVO 3	TITOLARE EFFETTIVO 4
Nome				
Cognome				
Data di nascita				
Comune di nascita				
Provincia di nascita				
Stato di nascita (se diverso da Italia)				
Persona Politicamente Esposta <small>(la definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)</small>	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ
Rapporto con il contraente	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficenza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____

**Sotto la mia personale responsabilità e consapevole degli obblighi stabiliti e delle specifiche responsabilità penali espressamente previste dal citato D.Lgs. 231/2007 e s.m.i., confermo la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi dell'Art. 22 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i., sulla base dei criteri forniti all'Art. 20 del citato Decreto.**

**Mi impegno a comunicare prontamente alla Compagnia ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.**

Data \_\_\_\_\_

Luogo \_\_\_\_\_

Firma del CONTRAENTE o dell'EVENTUALE ESECUTORE

\_\_\_\_\_

N° proposta: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



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

[Redacted]	
Nome Consulente	
Cognome Consulente	
Codice	
Firma del CONSULENTE BANCA GENERALI PRIVATE	

FAC-SIMILE

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV)



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 026, e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - bgvita@pec.bgvita.it - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Aggiornamento: Marzo 2022



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## PROFESSIONE

### PROFESSIONE

- 01 DIPENDENTE
- 02 DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)
- 03 IMPRENDITORE
- 04 LIBERO PROFESSIONISTA
- 05 LAVORATORE AUTONOMO
- 06 NON OCCUPATO (disoccupato, casalinga, studente)
- 08 BENESTANTE/POSSIDENTE
- 09 CLERO ED ALTRI MINISTRI DI CULTO
- 10 POLITICO
- 11 DIPLOMATICO
- 12 MAGISTRATO

FAC-SIMILE



## QUESTIONARIO DI VERIFICA DELLA CLIENTELA

(ai sensi dell'art. 17 del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.)

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

PROPOSTA N. \_\_\_\_\_

### Modalità di svolgimento del rapporto continuativo/operazione

- In presenza del contraente persona fisica oppure di esecutore per conto di contraente persona giuridica
- In presenza del solo delegato o di esecutore per conto di contraente persona fisica

### Comportamento tenuto dal contraente al compimento dell'operazione o all'instaurazione del rapporto

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


### Compatibilità del rapporto/operazione con la situazione economica e/o patrimoniale del contraente o del titolare effettivo

- Polizza/operazione compatibile con la situazione economica e/o patrimoniale del contraente o del titolare effettivo
- Polizza/operazione non compatibile con la situazione economica e/o patrimoniale del contraente o del titolare effettivo

Data \_\_\_\_\_

Luogo \_\_\_\_\_



Nome Consulente	
Cognome Consulente	
Codice	
<b>Firma del CONSULENTE BANCA GENERALI PRIVATE</b>	
	

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Marocchessa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV)



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 026, e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - bgvita@pec.bgvita.it - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

Aggiornamento: Marzo 2022