

# 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: 02/01/2024 (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 31/12/2022: 1.531,1 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.362,9 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: 1.525,2 milioni di euro

Requisito patrimoniale minimo: 686,3 milioni di euro

Fondi propri ammissibili: 2.146,3 milioni di euro

Indice di solvibilità (solvency ratio): 141% (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?

<b>Rischi esclusi</b>	<b>PRESTAZIONE PRINCIPALE</b> Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni e almeno pari a 88 anni e 6 mesi.
	<b>COPERTURA COMPLEMENTARE “Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR”</b> Si applicano gli stessi limiti di età previsti per la prestazione principale.
	<b>COPERTURA COMPLEMENTARE “Maggiorazione in caso di morte da infortunio”</b> 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 Marocchessa 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 rivolto a clienti con un bisogno di investimento; il tipo di investitori varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante e deve avere un orizzonte temporale almeno medio e un profilo di rischio da basso. Gli investitori devono avere in ogni caso conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a OICR esterni che a gestioni separate.



## 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: 67,45%.



## 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

#### 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 ha definito un quadro di investimento sostenibile e adotta specifiche linee guida al fine di:

- a) tenere conto del rischio di sostenibilità derivante dalla strategia e dalle decisioni di investimento;
- b) gestire il potenziale impatto a lungo termine sui fattori di sostenibilità derivanti dalla propria strategia di investimento.

Le linee guida di Gruppo per l'integrazione della sostenibilità negli investimenti e azionariato attivo prevedono di:

- escludere dagli investimenti emittenti, settori o attività per problematiche legate a fattori ambientali, sociali o di governance non allineati a standard minimi di best practice di business o basati su norme internazionali che impattano sulla loro performance finanziaria di lungo termine e/o che espongono il Gruppo a maggiori rischi di sostenibilità e reputazionali;
- integrare nell'analisi e nelle decisioni di investimento, tra le diverse tipologie di attivi sottostanti, la valutazione degli impatti di lungo periodo sui fattori di sostenibilità;
- svolgere attività di gestione degli investimenti sulle società partecipate al fine di promuovere buone pratiche nel considerare i fattori di sostenibilità e il rischio nel loro piano a lungo termine e nelle loro pratiche commerciali.

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

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

Il Gruppo Generali ha adottato un approccio volto a identificare, valutare e ridurre i potenziali rischi di sostenibilità e i loro possibili impatti negativi sul rendimento, integrando i rischi di sostenibilità nel processo decisionale di investimento così come definito nelle linee guida di Gruppo.

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



- a) i rischi ambientali, i quali includono tra gli altri i rischi climatici fisici e di transizione;
- b) i rischi legati ai temi sociali, i quali includono tra gli altri il mancato rispetto dei diritti umani e dei lavoratori e l'adozione di pratiche scorrette nelle relazioni con le persone, i clienti e le comunità;
- c) i rischi relativi alla governance, i quali includono tra gli altri la mancata adozione di adeguate regole di governo societario, la corruzione e l'adozione di pratiche di vendita scorrette;
- d) i rischi legali e reputazionali derivanti da impatti negativi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance sugli attivi sottostanti.

Tali rischi di sostenibilità vengono identificati a livello di settore e di emittente e valutati anche considerando i rating ESG e analisi svolte dai team di ricerca dedicati. Le attività poste in essere in coerenza alle normative interne adottate (integrazione dei rischi e azionariato attivo) mirano ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento degli attivi sottostanti e del prodotto assicurativo.

#### **Come il Gruppo Generali considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento**

Il Gruppo Generali prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Come previsto dalle linee guida, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità presente al seguente link: <http://www.bgvita.it/bp/home.do>

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

<p><b>IVASS O CONSOB</b></p>	<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>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b></p>	
<p><b>Mediazione</b></p>	<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>
<p><b>Negoziazione assistita</b></p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertellife.</p>
<p><b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b></p>	<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

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

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.

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.

#### **Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato**

Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.

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.

#### **Somme corrisposte in caso di riscatto**

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%.

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 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.**