

Assicurazione a vita intera a premi ricorrenti 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 Insieme Progetti di Vita

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 Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 041/5939651; sito internet: www.bgvita.it; indirizzo di posta elettronica: bgvita@bgvita.it; indirizzo PEC: 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

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 di un piano di versamento di premi ricorrenti e di eventuali premi unici aggiuntivi, in caso di decesso del Primo assicurato Genertellife paga al beneficiario una prestazione in forma di capitale:

- in parte (10%) rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Ri.Attiva BG;
- in parte (90%) direttamente collegata al valore delle quote di uno o più OICR esterni (unit linked) elencati nell'Universo Investibile BG Insieme Progetti di Vita allegato al modulo di proposta.

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

Età del Primo assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Da 18 anni 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

Il regolamento di gestione degli OICR abbinabili al contratto e lo statuto delle SICAV sono consultabili sul sito www.bgvita.it, mediante link al sito di ciascuna società di gestione.

COPERTURE COMPLEMENTARI

Prestazioni in caso di decesso del Primo assicurato

• **Maggiorazione morte in caso di minusvalenze della parte investita in OICR**

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

	Maggiorazione massima	Maggiorazione massima
Età del Primo assicurato alla data del decesso	% del "Valore di riferimento"	Euro
inferiore a 69 anni e 6 mesi	10%	250.000
da 69 anni e 6 mesi	5%	125.000

Il "valore di riferimento" è pari alla parte investita in OICR del primo premio su cui è attiva l'assicurazione complementare ed è successivamente aumentato della parte investita in OICR dei premi ricorrenti e/o aggiuntivi versati per i quali è attiva l'assicurazione complementare stessa ed eventualmente diminuito degli importi disinvestiti da OICR a seguito di pagamenti parziali e servizio opzionale "Decumulo".

La presente copertura complementare:

- è **obbligatoria** per il Primo assicurato che alla data di decorrenza del contratto o di ciascun premio unico aggiuntivo ha un'età almeno pari a 18 anni e inferiore a 69 anni e 6 mesi;
- è **facoltativa** per il Primo assicurato che alla data di decorrenza del contratto o di ciascun premio unico aggiuntivo ha un'età almeno pari a 69 anni e 6 mesi e inferiore a 79 anni e 6 mesi.

• **Maggiorazione in caso di decesso a seguito di infortunio (obbligatoria)**

In caso di decesso del Primo assicurato per infortunio, Genertellife, paga al beneficiario, oltre alla prestazione principale, una **maggiorazione** determinata come segue (importo massimo pagato: Euro 150.000):

Maggiorazione	Età del Primo 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 degli importi lordi relativi a pagamenti parziali e a disinvestimenti per servizio opzionale "Decumulo"

• **Assicurazione complementare "TCM" (facoltativa)**

In caso di decesso del Primo assicurato nel corso della durata dell'assicurazione complementare "TCM", Genertellife paga al beneficiario, oltre alla prestazione principale, un capitale pari al "premio protetto" moltiplicato per il numero di anni interi mancanti alla scadenza della presente assicurazione complementare.

Prestazioni in caso di malattia grave

• **Assicurazione complementare "Critical Illness" (facoltativa)**

In caso di insorgenza di una malattia grave (cancro/ictus/infarto) del Primo assicurato nel corso della durata dell'assicurazione complementare "Critical Illness", Genertellife paga al beneficiario, oltre alla prestazione principale, un capitale pari al "premio protetto" moltiplicato per il numero di anni interi mancanti alla scadenza della presente assicurazione complementare.

OPZIONI CONTRATTUALI

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

• **Risparmio finalizzato**

Il contraente, al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione, può scegliere di attivare l'opzione "Risparmio finalizzato", indicando un Secondo assicurato ed individuando uno o più progetti di vita di quest'ultimo che consentono il pagamento di porzioni del capitale scelte dal contraente.

I progetti di vita del Secondo assicurato che possono essere indicati dal contraente sono i seguenti:

- Diploma
- Laurea
- Acquisto prima casa
- Matrimonio
- Nascita primo figlio
- Raggiungimento di un'età massima prestabilita

Il contraente deve inoltre sempre indicare un'età massima, relativa al Secondo assicurato, al raggiungimento della quale si conclude il periodo di "Risparmio finalizzato".

• 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).

• Decumulo

L'adesione al servizio "Decumulo" è possibile al termine del piano di premi ricorrenti oppure dopo il decimo anno a condizione che venga preventivamente interrotto tale piano e **consente** 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 pagamenti, premi unici 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.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

PRESTAZIONE PRINCIPALE

Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni o un'età pari o superiore a 78 anni e 6 mesi e le persone che alla scadenza del piano di versamento dei premi ricorrenti hanno un'età pari o superiore a 88 anni e 6 mesi.

COPERTURA COMPLEMENTARE "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR"

Persone che alla sottoscrizione del contratto o alla data di decorrenza di ciascun versamento aggiuntivo hanno un'età pari o superiore a 79 anni e 6 mesi.

COPERTURA COMPLEMENTARE "Maggiorazione in caso di morte da infortunio"

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

COPERTURA COMPLEMENTARE "TCM"

Persone che alla sottoscrizione della copertura complementare hanno un'età pari o superiore a 75 anni e 6 mesi e le persone che alla scadenza dell'assicurazione complementare hanno un'età pari o superiore a 80 anni e 6 mesi.

COPERTURA COMPLEMENTARE "Critical Illness"

Persone che alla sottoscrizione della copertura complementare hanno un'età pari o superiore a 65 anni e 6 mesi e le persone che alla scadenza dell'assicurazione complementare hanno un'età pari o superiore a 70 anni e 6 mesi.



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

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

a) **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;**

b) delitto doloso del contraente o del beneficiario;

c) partecipazione del Primo assicurato a delitti dolosi;

d) partecipazione attiva del Primo assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare, operazioni militari;

e) partecipazione non attiva del Primo assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, o guerra civile, se

il Primo 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 del Primo assicurato in un paese dove c'è una situazione di guerra o similari.

f) eventi causati da armi nucleari, incidenti nucleari o esposizione alle relative radiazioni;

g) guida di veicoli e natanti a motore senza patente specifica;

h) uso e guida di mezzi subacquei;

i) incidente di volo, se il Primo assicurato è a bordo di mezzi non autorizzati al volo o con pilota senza specifico brevetto; in ogni caso è esclusa l'assicurazione se il Primo assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;

j) suicidio, se avviene nei primi 2 anni di assicurazione o nei primi 12 mesi di eventuale ripresa del piano di versamento dei premi;

k) 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.

l) partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;

m) pratica di attività sportive professionistiche;

n) pratica a livello agonistico di arti marziali e lotta come: pugilato, kickboxing, muay thai, wrestling, arti marziali, cagefighting e MMA (mixed martial arts);

o) pratica del paracadutismo o di sport aerei in genere;

p) 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;

q) 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 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;
- malattie infettive acute sopravvenute 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 del Primo assicurato preesistenti o sopravvenute, o sulla loro evoluzione;
- il decesso si verifica oltre un anno dal giorno delle lesioni.

Copertura complementare "TCM"

Esclusioni

È escluso dall'assicurazione complementare il decesso causato da:

1. i casi oggetto delle esclusioni dalla lettera b) alla lettera k) previsti per l'assicurazione principale;
2. I casi oggetto delle esclusioni dalla lettera l) alla lettera q) previsti per l'assicurazione principale, salvo deroghe espressamente accordate da appendice di polizza, su richiesta del Primo assicurato, previa sottoscrizione da parte di quest'ultimo di un "Questionario sportivo" e/o di un "Questionario professionale";
3. l'incidente di volo, salvo se trattasi di volo operato da compagnia aerea di linea regolare e/o di un volo aereo speciale (c.d. charter), noleggiato da una compagnia aerea di linea e/o non di linea; e in ogni caso l'incidente di volo su aerotaxi, elicottero ed ogni altra tipologia di trasporto di persone a domanda sia a titolo oneroso che gratuito, a meno che ciò sia stato accordato da appendice di polizza. Tale esclusione vale se il capitale assicurato complessivo - in caso di decesso e di malattia grave - è almeno pari a Euro 1.000.000 (tenuto conto anche di eventuali polizze precedentemente stipulate).

Nel caso di delitto doloso del contraente o del beneficiario, non è prevista alcuna prestazione.

In tutti gli altri casi, Genertellife paga una **prestazione pari alla somma dei premi versati** per l'assicurazione complementare.

Al fine di eliminare le esclusioni di cui ai punti 2) e 3) ed estendere la copertura assicurativa anche per attività sportive e/o professionali non previste, su richiesta del Primo assicurato, Genertellife si riserva la valutazione di un eventuale sovrappremio.

Limitazioni

L'assicurazione complementare prevede, in assenza di visita medica, un periodo di carenza di 6 mesi (esteso a 5 anni in caso di AIDS).

Copertura complementare "Critical Illness"

Esclusioni

Ferme le esclusioni specificamente riferite alle singole malattie gravi, si applicano le stesse esclusioni previste per l'assicurazione principale e per l'assicurazione complementare "TCM" se compatibili e integrate o derogate come segue:

- pratica delle seguenti attività sportive: alpinismo, atletica pesante, immersioni subacquee e altre attività che prevedono il contatto fisico o rischiose;
- esercizio di attività missionaria;
- viaggi in zone a rischio di conflitti o catastrofi naturali (terremoti, alluvioni, frane, eruzioni vulcaniche, tornado e altri fenomeni naturali che causano danni in aree estese);
- sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) e malattie gravi ad essa correlate;
- tentato suicidio.

Limitazioni

Se il Primo assicurato non si sottopone a visita medica nei medesimi casi previsti per l'assicurazione complementare "TCM", si applica un periodo di carenza di 6 mesi.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Genertellife accompagnate da:

- documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto

	<p>(contraente in caso di riscatto/recesso; beneficiari in caso di decesso del Primo assicurato o del Secondo assicurato; Primo assicurato in caso di malattia grave);</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Documenti necessari, in originale o in copia conforme all'originale, per pagamenti per decesso del Primo assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • certificato di morte del Primo assicurato o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione della morte del Primo assicurato sottoscritta da un erede; • dichiarazione sostitutiva autenticata di atto di notorietà, da cui risulti <ul style="list-style-type: none"> ◦ se il contraente, quando è anche Primo 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 del Primo assicurato 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 del Primo 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"> ◦ 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. <p>Documenti necessari, in originale o in copia conforme all'originale, per pagamenti per decesso del Secondo assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • certificato di morte del Secondo assicurato o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione della morte del Secondo assicurato sottoscritta da un erede; • dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, da cui risulti <ul style="list-style-type: none"> ◦ se il contraente, quando è diverso dal Primo assicurato ed è deceduto successivamente a quest'ultimo, 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 Secondo assicurato, se i beneficiari in caso di suo decesso sono indicati in modo generico. <p>Sono richiesti inoltre documenti specifici per le assicurazioni complementari facoltative "TCM" e "Critical Illness".</p> <p>Prescrizione:</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>Erogazione della prestazione:</p> <p>Genertellife esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni del contraente e del Primo assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.</p> <p>L'inesattezza della Dichiarazione di buona salute e/o dei Questionari sanitario/sportivo/professionale può comportare il diritto di Genertellife di rifiutare il pagamento della "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze" e/o delle prestazioni previste dalle assicurazioni complementari "TCM" e "Critical Illness".</p> <p>L'inesatta indicazione dell'età del Primo assicurato può comportare la rettifica delle prestazioni (ossia il loro ricalcolo sulla base dell'età corretta) o l'eventuale risoluzione del contratto.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il contratto prevede il versamento di una successione di premi ricorrenti di durata minima 10 anni. E' prevista la possibilità di versare premi unici aggiuntivi purché tutti i premi ricorrenti previsti siano stati regolarmente versati al momento della richiesta del premio unico aggiuntivo. Genertellife può non consentire il versamento di premi unici aggiuntivi.</p> <p>L'importo dei premi ricorrenti e dei premi unici aggiuntivi è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati.</p> <p>Premi ricorrenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • importo minimo annuo: Euro 3.000 • importo massimo: Euro 20.000 <p>Premi unici aggiuntivi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • importo minimo Euro 2.500 • importo massimo: Euro 20.000 per ogni annualità assicurativa <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> <ul style="list-style-type: none"> • 10% nella gestione separata Ri.Attiva BG; • 90% in quote di OICR. <p>È possibile scegliere fino a 40 OICR. Il premio versato in ciascun OICR non può risultare inferiore ad Euro 50.</p> <p><u>Premi unici aggiuntivi</u></p> <p>I premi unici aggiuntivi possono essere investiti, ferma la ripartizione percentuale tra gestione separata e quote di OICR prevista, su indicazione del contraente, con 2 diverse modalità per la parte in OICR:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nei medesimi OICR già associati al contratto, in proporzione al peso di ciascuno sul valore dell'investimento totale in OICR calcolato alla data precedente il giorno di riferimento per il versamento dei premi unici aggiuntivi, sulla base dell'ultimo valore unitario disponibile delle quote; • negli OICR scelti dal contraente stesso, secondo la ripartizione percentuale indicata dal contraente; è consentito investire in OICR non selezionati in precedenza, fatto salvo il rispetto del numero massimo di 40. <p>La prima rata di premio ricorrente e gli eventuali premi unici aggiuntivi possono essere versati con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertellife S.p.A.; • addebito su conto corrente bancario presso Banca Generali; • assegno bancario intestato a Genertellife S.p.A., con clausola di intrasferibilità; • assegno circolare intestato a Genertellife S.p.A., con clausola di intrasferibilità. <p>Le rate di premio ricorrente successive alla prima sono versate esclusivamente per mezzo di autorizzazione permanente di addebito su conto corrente (SDD).</p> <p>Non è possibile versare i premi in contanti.</p> <p>I premi ricorrenti possono essere versati in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili.</p> <p>Il contraente può richiedere di variare il frazionamento; la variazione ha effetto dalla ricorrenza annuale del contratto successiva, a condizione che Genertellife riceva la richiesta entro l'ultimo giorno del terzo mese precedente tale ricorrenza annuale.</p>
Rimborso	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
Sconti	Genertellife oppure il distributore possono applicare condizioni agevolate per l'applicazione della commissione di gestione annua per l'attività di salvaguardia e monitoraggio, al verificarsi di particolari condizioni patrimoniali del contraente attuali o future e per importi di premio di sottoscrizione a partire da Euro 3.500. Ulteriori informazioni sono disponibili presso il distributore.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il contratto è a vita intera: la sua durata quindi coincide con la vita del Primo assicurato.</p> <p>In caso di attivazione dell'opzione "Risparmio finalizzato", al decesso del Primo assicurato il contratto è differito sulla vita del Secondo assicurato per una durata che va dal decesso del Primo</p>
---------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	assicurato fino alla scadenza del periodo di "Risparmio finalizzato".
Sospensione	Non prevista.



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

Revoca	Non prevista.
Recesso	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 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertellife paga al contraente i premi versati diminuiti di imposte.
Risoluzione	Non prevista.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>E' possibile esercitare il diritto di riscatto se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il Primo assicurato è ancora in vita; • in caso di scelta dell'opzione "Risparmio finalizzato", dopo il decesso del Primo assicurato il Secondo assicurato è ancora in vita e non ha raggiunto l'età massima; • è trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto; • sono concluse eventuali operazioni precedentemente disposte dal contraente o da Genertellife. <p><u>I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.</u></p> <p>Riscatto totale L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto, con applicazione di un costo di riduzione se non sono state versate almeno 10 annualità intere di premio ricorrente, calcolato nel giorno di riferimento previsto per il riscatto.</p> <p>Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data della richiesta.</p> <p>Riscatto parziale Il contraente può richiedere il riscatto parziale, calcolato nel giorno di riferimento, indicando l'importo da riscattare; non sono previsti costi di riduzione.</p> <p>L'importo della commissione di gestione ed il costo delle coperture complementari "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR" e "Maggiorazione in caso di morte da infortunio" sono trattenuti direttamente dall'importo di riscatto totale o parziale da pagare.</p> <p>Riduzione Il contratto non prevede valori di riduzione. In caso di interruzione del versamento dei premi ricorrenti il contratto resta in vigore per la prestazione derivante dai premi ricorrenti ed eventuali unici aggiuntivi investiti fino a quel momento. In caso di ripresa del piano di versamento, il contraente deve versare in un'unica soluzione tutte le rate di premi ricorrenti arretrate.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per informazioni sui valori di riscatto: Genertellife - Servizio Clienti Via Marocchesa 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 Insieme Progetti di Vita è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail con un bisogno di risparmio, un orizzonte temporale almeno medio, un profilo di rischio almeno medio-basso e 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

Se al momento del **riscatto totale** non sono state versate almeno 10 annualità intere di premio ricorrente, al valore del contratto si applica un costo di riduzione, definito in funzione del numero di premi ricorrenti interamente versati, così determinato:

Premi versati	Costo
1	Euro 135
2	Euro 120
3	Euro 105
4	Euro 90
5	Euro 75
6	Euro 60
7	Euro 45
8	Euro 30
9	Euro 15

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: 65,22%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA

Garanzia

In caso di decesso del Primo 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 "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR" e "Maggiorazione in caso di morte da infortunio",

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 delle gestioni separate 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?

IVASS O CONSOB	<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: ivass@pec.ivass.it</p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:</p> <ul style="list-style-type: none">• nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;• individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;• breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;• copia del reclamo presentato a Genertellife o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito;• ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. <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: consob@pec.consob.it, 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 www.consob.it.</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	<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 www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
Negoziazione assistita	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertellife.</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<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 http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm).</p>

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<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>Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato</p>
-----------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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.