

Scopo

Il presente documento fornisce 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 confronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: BG Stile Libero 50 Plus 2.0

Compagnia: Genertellife S.p.A. - Gruppo Generali

Sito web della Compagnia: www.bgvita.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041 5939651

CONSOB è responsabile della vigilanza di Genertellife S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 19/04/2024

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a vita intera a premio unico, con possibilità di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi, collegato a fondi esterni e a gestioni separate.

Termine: il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Genertellife non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: il prodotto investe la maggior parte del premio - dal 50% al 95% a scelta dell'investitore - in uno o più OICR e/o ETF e la restante parte - dal 5% al 50% - nella gestione separata in Euro ("Ri.Attiva BG") e/o in Dollaro U.S.A. ("Ri.Alto\$"). 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 e/o ETF e dal rendimento realizzato dalle gestioni separate. Il contraente, al momento della sottoscrizione del contratto, può attivare il Servizio opzionale "Ribilancia" che prevede un investimento progressivo in quote di OICR e/o ETF, partendo da una ripartizione iniziale del 90% nella gestione separata Ri.Attiva BG e del 10% in OICR e/o ETF, mediante switch automatici verso gli OICR e/o ETF scelti dal contraente.

Investitori al dettaglio 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, nella pagina dedicata al prodotto.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto 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:

- una maggiorazione, in caso di minusvalenze della parte investita in OICR/ETF, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso (obbligatoria per età inferiore a 69 anni e 6 mesi);
- una maggiorazione, in caso di decesso a seguito di infortunio, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso (obbligatoria).

Il costo per le maggiorazioni, per un assicurato di 45 anni di 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 gestioni separate è compreso nel valore trattenuto dal rendimento delle gestioni stesse, per la parte di investimento in OICR e/o ETF è prelevato riducendo il numero di quote attribuite al contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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.

Attenzione al rischio di cambio. Se scelta la gestione separata Ri.Alto \$ il prodotto prevede che le prestazioni siano denominate in Dollaro U.S.A., quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Per la parte investita nella gestione separata in Euro e in Dollaro U.S.A., 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/ETF 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.

Scenari di performance

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, nella pagina dedicata al prodotto.

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

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife S.p.A.. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni di 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 per la procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	€ 124 - € 718	€ 255 - € 3.986
Incidenza annuale dei costi (*)	1,24% - 7,18%	1,27% - 7,48% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del contratto investito in quote e costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,27% - 7,48%
Costi di transazione	0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in fondi esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dal fondo esterno stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,00%

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 di Genertellife.

Periodo di detenzione raccomandato: da 2 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 non prevede l'applicazione di alcun costo e/o commissione.

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 Marocchese 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

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 nella pagina dedicata al prodotto.

E' inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto delle gestioni separate, disponibili sul sito www.bgvita.it nella pagina dedicata alle gestioni separate.

E' inoltre possibile consultare il regolamento di gestione degli OICR e degli ETF e lo statuto delle SICAV sul sito www.bgvita.it, nella pagina dedicata mediante link al sito di ciascuna società di gestione.

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Marocchese, 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