

## PREMI RICORRENTI



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

ed. 11/20

Il presente Set Informativo contiene:

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

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

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

**Condizioni di Assicurazione comprensive delle Definizioni**

**Modulo di proposta**

### **Un contratto semplice e chiaro**

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

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

## Scopo

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

## Prodotto

**Nome del prodotto:** BG Insieme Progetti di Vita  
**Compagnia:** Genertellife S.p.A.  
**Sito web della Compagnia:** [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)  
**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 041 5939651  
**Autorità di Vigilanza competente per questo documento:** CONSOB  
**Data del documento:** 25/11/2020

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto di investimento assicurativo a vita intera a premi ricorrenti, con possibilità di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi, collegato a OICR e ad una gestione separata.

**Obiettivi:** il prodotto prevede un piano di versamento di premi ricorrenti, investiti al 90% in quote di uno o più OICR a scelta dell'investitore e al 10% nella gestione separata in Euro ("Ri.Alto BG"), con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio fornendo in caso di decesso del Primo assicurato - per la parte investita in gestione separata - una garanzia di restituzione dei premi versati, al netto dei costi e - per la parte investita in quote - una maggiorazione in base all'età del Primo assicurato al momento del decesso. L'investitore può anche indicare un Secondo assicurato e collegare il piano di premi ricorrenti ad uno o più progetti di vita di tale assicurato (opzione "Risparmio finalizzato"). Il rendimento dipende dall'andamento del valore delle quote degli OICR e dal rendimento realizzato dalla gestione separata.

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

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso del Primo assicurato, il prodotto prevede il pagamento di un importo, dato dalla somma degli investimenti in OICR e in gestione separata, maggiorato di una percentuale in funzione dell'età del Primo assicurato al momento del decesso. Inoltre, sono previste le seguenti assicurazioni complementari:

- una maggiorazione, in caso di minusvalenze della parte investita in OICR, in funzione dell'età del Primo 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 del Primo assicurato al momento del decesso (obbligatoria).

Il costo per le maggiorazioni, per un Primo assicurato di 55 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 gestione separata è trattenuto dal rendimento della gestione stessa, per la parte di investimento in OICR è prelevato riducendo il numero di quote attribuite al contratto. Il prodotto prevede anche due ulteriori assicurazioni complementari, "TCM" e "Critical Illness", entrambe facoltative, che prevedono il pagamento di un capitale rispettivamente in caso di decesso e di malattia grave del Primo assicurato.

Non è prevista una data di scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita del Primo assicurato. L'investitore può scegliere la durata del piano dei premi ricorrenti che prevede un minimo di 10 anni.

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



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni  
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 2 al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio da "bassa" a "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello "basso" al livello "medio-basso" e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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

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

protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

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

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dall'andamento del valore delle quote degli OICR scelti dall'investitore e dal rendimento della gestione separata. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it), nella pagina dedicata al prodotto.

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

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

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 1.000,00 all'anno			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 91,85 - € 111,92</b>	<b>€ 515,22 - € 919,91</b>	<b>€ 1.486,63 - € 4.096,04</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	9,11% - 11,36%	3,78% - 5,88%	3,30% - 5,54%

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

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

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	<b>3,30% - 5,54%</b>	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

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

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

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**

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

Il periodo di detenzione raccomandato coincide sempre con la scadenza del piano di versamento dei premi ricorrenti, che può variare, a scelta dell'investitore, tra 10 anni (durata rappresentata in questo documento) e una durata massima non prevista. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla scadenza del piano di versamento dei premi ricorrenti.

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 totale, effettuato prima di aver versato almeno 10 annualità intere di premio ricorrente, prevede l'applicazione di un costo, applicato al valore del contratto, che va da un massimo di Euro 135 ad un minimo di Euro 15 in funzione del numero di premi ricorrenti interamente versati. Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

## Come presentare reclami?

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

- con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi/Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: <https://www.bgvita.it/assistenza/reclami.html>
- via mail all'indirizzo [gestionereclami@bgvita.it](mailto:gestionereclami@bgvita.it)

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

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.

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

## Altre informazioni rilevanti

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

E' inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibili sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) nella pagina dedicata alle gestioni separate.

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



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

## Prodotto

Nome del prodotto: BG Insieme Progetti di Vita

Opzione di investimento: Ri.Alto BG

Data del documento: 25/11/2020

## Cos'è questa opzione d'investimento?

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

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** l'opzione di investimento si rivolge ad un investitore retail, con un'esigenza di risparmio e con almeno un orizzonte temporale di medio termine e un profilo di rischio basso.

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



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 10 anni.  
Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

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

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

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

## Scenari di performance

Investimento di € 1.000,00 all'anno		Premio assicurativo di € 1,00		
Scenari		1 anno	5 anni	10 anni (periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 936,37	€ 4.775,83	€ 9.278,06
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,36%	-1,53%	-1,37%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 958,96	€ 5.003,77	€ 9.816,82
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,10%	0,03%	-0,34%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 958,96	€ 5.066,53	€ 10.088,59
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,10%	0,44%	0,16%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 960,15	€ 5.091,03	€ 10.469,83
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,98%	0,60%	0,83%
Importo investito cumulato		€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 10.000,00
<b>Scenario di morte</b>				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.006,46	€ 5.104,26	€ 10.113,81
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.506,46	€ 7.604,26	€ 15.113,81
Premio assicurativo cumulato		€ 1,00	€ 15,14	€ 56,03

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno.

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

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

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

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

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 1.000,00 all'anno			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 65,92	€ 291,41	€ 945,67
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,60%	1,93%	1,70%

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

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

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,70%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - tel. 041-5939651



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

# 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: Genertelife

Prodotto: BG Insieme Progetti di Vita

Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione del documento: 25/11/2020 (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.

Genertelife S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Ferretto, 1 - 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 31/12/2019: 1.789,9 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.621,7 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: 1.535,5 milioni di euro

Requisito patrimoniale minimo: 690,9, milioni di euro

Fondi propri ammissibili: 2.447,6 milioni di euro

Indice di solvibilità (solvency ratio): 159% (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 Genertelife paga al beneficiario una prestazione in forma di capitale:

- in parte (10%) rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Ri.Alto 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.Alto 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 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"> <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, in originale o in copia conforme all'originale, per <b>pagamenti per decesso del Primo assicurato:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• certificato di morte del Primo assicurato;</li> <li>• atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, da cui risulti <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ se il contraente, quando è anche Primo 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 del Primo assicurato 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 del Primo assicurato, e ulteriore documentazione eventualmente richiesta da Genertel<i>life</i> 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 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.</li> </ul> </li> </ul> <p>Documenti necessari, in originale o in copia conforme all'originale, per <b>pagamenti per decesso del Secondo assicurato:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• certificato di morte del Secondo assicurato;</li> <li>• atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, da cui risulti <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ se il contraente, quando è diverso dal Primo assicurato ed è deceduto successivamente a quest'ultimo, 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 Secondo assicurato, se i beneficiari in caso di suo decesso sono indicati in modo generico.</li> </ul> </li> </ul> <p>Sono richiesti inoltre documenti specifici per le assicurazioni complementari facoltative "TCM" e "Critical Illness".</p>
	<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>Genertel<i>life</i> esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le dichiarazioni del contraente e del Primo assicurato devono essere <b>veritiere, esatte e complete</b>.</p> <p>L'inesattezza della Dichiarazione di buona salute e/o dei Questionari sanitario/sportivo/professionale può comportare il diritto di Genertel<i>life</i> 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?

<b>Premio</b>	<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. Genertel <i>life</i> 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"> <li>• importo minimo annuo: Euro 3.000</li> <li>• importo massimo: Euro 20.000</li> </ul> <p>Premi unici aggiuntivi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• importo minimo Euro 2.500</li> <li>• importo massimo: Euro 20.000 per ogni annualità assicurativa</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> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 10% nella gestione separata Ri.Alto BG;</li> <li>• 90% in quote di OICR.</li> </ul> <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"> <li>• 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;</li> <li>• 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.</li> </ul> <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"> <li>• bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertel<i>life</i> S.p.A.;</li> <li>• addebito su conto corrente bancario presso Banca Generali;</li> <li>• assegno bancario intestato a Genertel<i>life</i> S.p.A., con clausola di intrasferibilità;</li> <li>• assegno circolare intestato a Genertel<i>life</i> S.p.A., con clausola di intrasferibilità.</li> </ul> <p>Le rate di premio ricorrente successive alla prima sono versate <b>esclusivamente</b> per mezzo di autorizzazione permanente di addebito su conto corrente (<b>SDD</b>).</p> <p>Non è possibile versare i premi in contanti.</p> <p>I premi ricorrenti possono essere versati in rate annuali, semestrali o trimestrali.</p> <p>Il contraente può richiedere di variare il frazionamento; la variazione ha effetto dalla ricorrenza annuale del contratto successiva, a condizione che Genertel<i>life</i> riceva la richiesta entro l'ultimo giorno del terzo mese precedente tale ricorrenza annuale.</p>
<b>Rimborso</b>	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
<b>Sconti</b>	Non previsti.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>Il contratto è a vita intera: la sua durata quindi coincide con la vita del Primo assicurato. 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 assicurato fino alla scadenza del periodo di "Risparmio finalizzato".</p>
<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 Genertell <i>life</i> una raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertell <i>life</i> paga al contraente i premi versati diminuiti di imposte.
<b>Risoluzione</b>	Non prevista.



## A chi è rivolto questo prodotto?

BG Insieme Progetti di Vita è un prodotto d'investimento assicurativo rivolto a clienti retail con un'esigenza di risparmio, un orizzonte temporale almeno medio e un profilo di rischio almeno basso.

Il prodotto è rivolto ad un Primo assicurato che alla sottoscrizione del contratto ha un'età pari o superiore a 18 anni e un'età inferiore a 78 anni e 6 mesi e che, al termine del piano di versamento dei premi ricorrenti, ha un'età inferiore a 88 anni e 6 mesi.



## 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: 67,82%.



## 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.



**Sono previsti riscatti o riduzioni?**  SI  NO

#### Valori di riscatto e riduzione

E' possibile esercitare il diritto di riscatto se:

- 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.

I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.

#### 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.

Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data della richiesta.

#### 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.

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.

#### 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.
<b>Richiesta di informazioni</b>	Per informazioni sui valori di riscatto: Genertel <i>life</i> - Servizio Clienti Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA Telefono: 041 5939651 E-mail: bgvita@bgvita.it; bgvita@pec.bgvita.it

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

<b>All'IVASS</b>	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it 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". I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere: <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 Genertel<i>life</i> o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito;</li> <li>• ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li> </ul>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa. 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).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertel <i>life</i> .
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	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> ).

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza. Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertel<i>life</i> 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 Genertel<i>life</i>, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio. Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può essere soggetto a modifiche future.</p> <p><b>Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato</b> 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.</p> <p><b>Somme corrisposte in caso di riscatto</b> Le somme corrisposte in caso di riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertel<i>life</i> e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente, pari al 26%.</p> <p>Genertel<i>life</i> 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 Genertel<i>life</i> 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.</p>
---	--

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE/DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO 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.**



**BG INSIEME**  
PROGETTI DI VITA

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

**Prodotto: R1RFE - ed. 11/2020**

## Condizioni di assicurazione

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

**Data di realizzazione del documento: 25/11/2020**

 **BG VITA**  
GENERALI

## Indice

DEFINIZIONI .....	4
QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO? .....	6
Art. 1 Oggetto del contratto .....	6
Assicurazione principale .....	6
Art. 2 Regole generali di investimento .....	6
Art. 3 Premi e loro investimento .....	6
Art. 4 Determinazione del capitale assicurato e calcolo del numero di quote di OICR .....	7
Art. 5 Clausola di rivalutazione .....	8
Art. 6 Valore del contratto .....	9
Art. 7 Prestazione per decesso del Primo assicurato e garanzia .....	9
Art. 8 Giorno di riferimento .....	10
Opzione "Risparmio finalizzato" .....	11
Art. 9 Opzione "Risparmio finalizzato" .....	11
Servizi connessi all'assicurazione principale .....	15
Art. 10 Clausola di salvaguardia .....	15
Art. 11 Attività di monitoraggio ed aggiornamento degli OICR .....	15
Art. 12 Switch .....	16
Art. 13 Servizio opzionale Decumulo .....	17
Assicurazioni complementari .....	19
Art. 14 Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR .....	19
Art. 15 Maggiorazione in caso di morte da infortunio .....	20
Art. 16 Assicurazione complementare "TCM" .....	20
Art. 17 Assicurazione complementare "Critical Illness" .....	21
CHE COSA NON È ASSICURATO? .....	24
Art. 18 Persone non assicurabili .....	24
CI SONO LIMITI DI COPERTURA? .....	24
Art. 19 Esclusioni e limitazioni .....	24
CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA? .....	28
Art. 20 Dichiarazioni .....	28
Art. 21 Richieste di pagamento a Genertel <i>life</i> .....	28
QUANDO E COME DEVO PAGARE? .....	30
Art. 22 Piano di versamento dei premi .....	30
Art. 23 Interruzione e ripresa del piano di versamento dei premi .....	31
Art. 24 Limiti e mezzi di versamento del premio .....	32
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? .....	33
Art. 25 Durata .....	33
Art. 26 Conclusione ed entrata in vigore del contratto .....	33
Art. 27 Modifica delle condizioni contrattuali .....	33
COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO? .....	34
Art. 28 Recesso .....	34
QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? .....	34
Art. 29 Costi .....	34

SONO PREVISTI RISCATTI? .....	37
Art. 30 Riscatto .....	37
ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO .....	38
Art. 31 Beneficiario .....	38
Art. 32 Cessione, pegno e vincolo .....	38
Art. 33 Non pignorabilità e non sequestrabilità .....	38
Art. 34 Rinvio a norme di legge .....	38
Art. 35 Foro competente .....	38
Art. 36 Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali .....	39
ALLEGATO N. 1.....	40
ALLEGATO N. 2.....	42
ALLEGATO N. 3.....	46



<b>Primo assicurato</b>	Persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: i suoi dati anagrafici e gli eventi che si verificano durante la sua vita determinano il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione.
<b>Proposta di assicurazione</b>	Documento o modulo sottoscritto dal contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta a Genertellife la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
<b>Quota</b>	Unità di misura utilizzata per esprimere parte delle prestazioni del contratto.
<b>Rapporti di concambio</b>	Determinazione della quantità di quote che i comparti incorporanti devono riconoscere ai comparti incorporati di una fusione in cambio delle vecchie quote possedute.
<b>Ricorrenza annuale del contratto</b>	Anniversario della data di decorrenza.
<b>Secondo assicurato</b>	Persona fisica alla cui vita è collegata per un periodo determinato l'opzione "Risparmio finalizzato". In caso di decesso del Primo assicurato, il contratto di assicurazione prosegue sulla sua vita fino alla scadenza di tale periodo.
<b>SGR (società di gestione del risparmio)</b>	Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.
<b>SICAV</b>	Società di Investimento a Capitale Variabile, avente per oggetto esclusivo l'investimento collettivo del patrimonio raccolto mediante l'offerta al pubblico di proprie azioni.
<b>Società di revisione</b>	Società diversa da Genertellife, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.
<b>Sospensione di un OICR alla negoziazione</b>	Interruzione non programmata del normale processo di contrattazione di un OICR, deliberata dal C.d.A. della SICAV qualora, ad esempio, non si vogliano ulteriori valori in un determinato momento.
<b>Switch</b>	Operazione con la quale Genertellife, autonomamente o su richiesta del contraente trasferisce una parte dell'investimento ad altro comparto.
<b>Tracking Error Performance</b>	Misura la differenza, in valore assoluto, tra le fluttuazioni del rendimento di un OICR e le fluttuazioni del rendimento del benchmark scelto.
<b>Tracking Error Volatility</b>	Misura la volatilità della differenza tra il rendimento dell'OICR e il rendimento del benchmark. Un valore della TEV elevata indica una gestione attiva dell'OICR da parte del gestore; al contrario un valore basso di tale parametro evidenzia una gestione passiva dell'OICR.
<b>Valore complessivo netto del comparto</b>	Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).
<b>Valore unitario della quota</b>	Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del comparto dell'OICR, nel giorno di riferimento, per il numero delle quote in circolazione alla stessa data.
<b>Valorizzazione</b>	Determinazione del valore di quote di OICR.
<b>Volatilità</b>	Livello delle oscillazioni del valore delle quote degli OICR rispetto al suo valore medio; più le oscillazioni sono elevate, più il rischio/rendimento è elevato.

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

### Art. 1 - Oggetto del contratto

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

Tale prestazione è integrata con alcune **assicurazioni complementari**, in parte obbligatorie e in parte facoltative (→ artt. da 14 a 17).

Il contraente può inoltre attivare l'opzione "**Risparmio finalizzato**", indicando un **Secondo assicurato** (→ Definizioni) ed individuando uno o più progetti di vita di quest'ultimo che consentono il pagamento delle porzioni del capitale scelte dal contraente (→ art. 9).

### Assicurazione principale

#### Art. 2 - Regole generali di investimento

I premi versati dal contraente sono investiti da Genertellife come segue:

- 10% in una **gestione separata** denominata **Ri.Alto BG** (→ Definizioni)
- 90% in quote di **OICR** (→ Definizioni), con possibilità per il contraente di sceglierne fino a **40**.

Tale ripartizione percentuale tra gestione separata e OICR (Asset Allocation → Definizioni) si applica per ogni operazione di investimento e/o disinvestimento prevista dal contratto.

Gli OICR compongono una linea d'investimento denominata **LUX IM**. Per il dettaglio degli OICR selezionati da Genertellife si veda "Universo Investibile BG Insieme Progetti di Vita" allegato alla proposta di assicurazione (→ Definizioni).

#### Art. 3 - Premi e loro investimento

Il contratto prevede il versamento di:

- un **piano di premi ricorrenti**;
- eventuali **premi unici aggiuntivi**. Il versamento di premi unici aggiuntivi è possibile solo se il contraente è **in regola** con il piano di versamento dei premi ricorrenti. In ogni caso, Genertellife può **non consentire** il versamento di premi unici aggiuntivi.

#### Investimento dei premi ricorrenti

I premi ricorrenti vengono investiti secondo la ripartizione percentuale tra gestione separata e quote di OICR prevista (→ art. 2), al netto dei costi (→ art. 29) che vengono trattenuti:

- da ogni rata di premio versata, in caso di frazionamento annuale;
- con prelievo unico dalla prima rata versata di ogni annualità assicurativa (→ Definizioni), in caso di frazionamento del premio in rate semestrali o trimestrali.

Per la **parte in OICR**:

- a) il **primo** premio ricorrente viene investito negli OICR scelti dal contraente, secondo la ripartizione percentuale indicata dal contraente stesso;
- b) i premi ricorrenti **successivi** vengono investiti 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 delle rate di premio ricorrente successive alla prima (→ art. 8), sulla base dell'ultimo valore unitario disponibile delle quote.

### **Investimento dei premi unici aggiuntivi**

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**:

- a) 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 (→ art. 8), sulla base dell'ultimo valore unitario disponibile delle quote;
- b) 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.

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

- a) uno o più OICR interessati dall'operazione non appartiene più all'"Universo Investibile BG Insieme Progetti di Vita" o non è più collegato al contratto per effetto dell'attività di salvaguardia o monitoraggio (→ artt. 10 e 11), oppure
- b) viene superato il numero massimo di OICR collegabili al contratto.

### **Lettera di conferma di investimento dei premi**

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

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

In caso di versamento dei premi ricorrenti con frazionamento trimestrale, Genertellife effettua una comunicazione cumulativa per i premi versati in un semestre.

Tali informazioni vengono indicate in polizza (→ Definizioni) relativamente alla prima rata di premio ricorrente iniziale e nella singola appendice (→ Definizioni) con riferimento alle rate di premi ricorrenti successivi e ai premi unici aggiuntivi.

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

Ciascuna parte di premio (ricorrente e unico aggiuntivo) investita nella gestione separata Ri.Alto BG determina il "**capitale assicurato**" iniziale in Euro.

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

#### **Numero di quote di OICR**

Ciascuna parte di premio (ricorrente e unico aggiuntivo) investita in OICR determina un numero di **quote assicurate** calcolato dividendo tale parte di premio per il valore unitario della quota (→ art. 8) rilevato nel giorno di riferimento (→ art. 8) previsto per il versamento dei premi.

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

#### **Adeguamento della valorizzazione delle quote di OICR**

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

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

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

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

## Art. 5 - Clausola di rivalutazione

BG Insieme Progetti di Vita prevede la rivalutazione annuale del capitale assicurato in base al rendimento della gestione separata Ri.Alto BG, secondo i criteri indicati di seguito e nel Regolamento allegato (→ Allegato 1) disponibile anche sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it).

### Data di rivalutazione

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

### Rendimento

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

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

### Esempio

Data di rivalutazione: 1° gennaio 2021

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

### Misura annua di rivalutazione

È pari al rendimento della gestione separata diminuito (→ art. 29):

- i. di un valore trattenuto da Genertellife;
- ii. del costo per la maggiorazione percentuale prevista:
  - a) per l'assicurazione principale
  - b) per le assicurazioni complementari "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR" e "Maggiorazione in caso di morte da infortunio" (→ artt. 14 e 15),

espressi in punti percentuali.

**Può essere negativa;** in ogni caso, per effetto della garanzia (→ art.7) in caso di decesso del Primo assicurato è garantita almeno la restituzione di un importo non inferiore alla somma dei capitali assicurati iniziali, eventualmente riproporzionata per effetto di riscatti parziali (→ art. 30) o del servizio opzionale "Decumulo" (→ art. 13).

### Rivalutazione annuale

Il 1° gennaio di ciascun anno:

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

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

#### Esempio di calcolo

Rivalutazione in *pro rata temporis* dal 15 febbraio 2021 al 1° gennaio 2022:

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

#### Esempi di periodo

**caso 1:** se il contratto è stato sottoscritto il 15 febbraio 2021, la prima rivalutazione della prestazione assicurata avviene applicando la misura annua di rivalutazione per il periodo di tempo intercorrente tra il 15 febbraio 2021 e il 1° gennaio 2022;

**caso 2:** se il decesso dell'assicurato avviene il 5 marzo 2022, l'ultima rivalutazione della prestazione assicurata avviene applicando la misura annua di rivalutazione per il periodo di tempo intercorrente tra il 1° gennaio 2022 e il 5 marzo 2022.

#### Art. 6 - Valore del contratto

Il **valore del contratto** varia nel tempo in base all'andamento degli strumenti finanziari in cui il premio è investito (gestione separata e OICR).

Il valore del contratto ad una data di valutazione è pari alla somma di:

- valore del capitale in Euro**, pari al capitale investito nella gestione separata Ri.Alto BG, comprensivo della rivalutazione calcolata secondo la relativa clausola (→ art. 5) fino alla data di valutazione;
- valore del capitale in quote assicurate**, pari - per ogni OICR collegato al contratto - al controvalore del capitale in quote assicurate dato dal numero delle quote moltiplicato per il valore unitario della quota nel giorno di valutazione;
- eventuali **premi non ancora investiti** alla data dell'evento, al netto degli eventuali costi.

#### Art. 7 - Prestazione per decesso del Primo assicurato e garanzia

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

Età del Primo 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%

La prestazione pagata è calcolata al netto di (→ art. 29):

- commissione di gestione sugli OICR,
- costo delle assicurazioni complementari "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR" e "Maggiorazione in caso di morte da infortunio", determinati fino al giorno di riferimento previsto per il decesso.

BG Insieme Progetti di Vita prevede la **garanzia** della componente in gestione separata, per cui la prestazione derivante da tale componente non può essere inferiore alla somma dei capitali assicurati iniziali in Euro investiti in gestione separata, eventualmente riproporzionata per effetto di riscatti parziali (→ art. 30) o del servizio opzionale "Decumulo" (→ art. 13), maggiorata della percentuale indicata in tabella.

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

## Art. 8 - Giorno di riferimento

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

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

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

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

- **Premi (prima rata di premio ricorrente; premi unici aggiuntivi):** giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo (→ Definizioni) in cui Genertellife dispone l'ordine di investimento.

L'ordine di investimento è disposto da Genertellife:

- per i versamenti effettuati con bonifico da conto corrente presso Banca Generali S.p.A., nel giorno lavorativo successivo alla data di addebito in conto dell'importo del premio (data validazione);
  - per i versamenti effettuati con bonifico da banca terza, nel giorno lavorativo successivo alla data in cui Genertellife dispone del premio per valuta e ha anche conoscenza della relativa causale di pagamento (data validazione), purché sia pervenuta presso la sede del distributore (→ Definizioni) la relativa documentazione completa;
  - per i versamenti effettuati con assegno bancario o circolare, nel giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della documentazione completa presso la sede del distributore (data validazione), comprensiva del titolo di pagamento;
  - per i versamenti effettuati con più mezzi di pagamento, nel giorno lavorativo successivo alla data in cui sono verificate le condizioni sopra descritte per tutti i mezzi di pagamento scelti.
- **Premi (rate di premio ricorrente successive alla prima):** ultimo giorno di valorizzazione dello stesso mese dell'addebito tramite SDD in cui ricade la rata di premio ricorrente secondo la frequenza scelta dal contraente;
  - **Premi (ripresa piano di versamento → art. 23):** giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo in cui Genertellife dispone l'ordine di investimento.

L'ordine di investimento è disposto da Genertellife:

- per i versamenti effettuati con bonifico da conto corrente presso Banca Generali S.p.A., nel giorno lavorativo successivo alla data di addebito in conto dell'importo del premio (data validazione);
  - per i versamenti effettuati con bonifico da banca terza, nel giorno lavorativo successivo alla data in cui Genertellife dispone del premio per valuta e ha anche conoscenza della relativa causale di pagamento (data validazione), purché sia pervenuta presso la sede del distributore (→ Definizioni) la relativa documentazione completa.
- **Decesso del Primo assicurato:** decimo giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo di ricevimento del certificato di morte da parte di Genertellife;
  - **Riscatto (→ art. 30); Recesso per modifica delle condizioni contrattuali (→ art. 27):** giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo in cui Genertellife dispone l'ordine di disinvestimento (l'ordine di disinvestimento è disposto il giorno successivo alla data di ricevimento della documentazione completa presso la sede del distributore). Se la richiesta di riscatto totale è ricevuta direttamente da Genertellife, il giorno di riferimento è posticipato di 10 giorni lavorativi;
  - **Switch (→ art. 12) da OICR verso OICR:** giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo di ricevimento dell'ordine di switch da parte di Genertellife;
  - **Servizio "Decumulo" (→ art. 13):** ultimo giorno di valorizzazione del mese in cui ricade la ricorrenza del pagamento secondo la frequenza scelta dal contraente;

- **Prelievo quote per commissioni di gestione e costo delle assicurazioni complementari** “Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell’investimento in OICR” e “Maggiorazione in caso di morte da infortunio”: decimo giorno lavorativo del mese di agosto e dodicesimo giorno lavorativo del mese di dicembre.  
Relativamente al giorno di riferimento del mese di dicembre, Genertel*life* **si riserva** la possibilità di modificare in futuro tale giorno comunicandolo attraverso l’estratto conto annuale oppure con specifica comunicazione.

Se il servizio “Decumulo” ricade nel mese di dicembre, il giorno di riferimento viene anticipato al giorno del prelievo quote per commissioni di gestione.

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

## Opzione “Risparmio finalizzato”

### Art. 9 - Opzione “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.

Dopo la sottoscrizione della proposta il contraente non può attivare il “Risparmio finalizzato”, né modificare la figura del Secondo assicurato.

L’opzione “Risparmio finalizzato” può essere successivamente disattivata su richiesta del contraente.

Dopo il decesso del Primo assicurato, se diverso dal contraente, la disattivazione non può essere richiesta, ma resta ferma la facoltà del contraente di riscattare, anche totalmente, il contratto (→ art. 30).

### Progetti di vita per “Risparmio finalizzato”

Il contraente, una volta indicato un Secondo assicurato, deve scegliere uno o più progetti di vita per “Risparmio finalizzato” e, per ognuno di questi, deve indicare la relativa percentuale fino ad un massimo complessivo del 100%. La somma delle percentuali collegate ai progetti di vita scelti costituisce la “percentuale complessiva per Risparmio finalizzato”.

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

- Diploma (di scuola secondaria di secondo grado)
- Laurea (riconosciuta ufficialmente in Italia al compimento di un corso di studi universitario in Italia o all’estero)
- Acquisto prima casa (intestata o cointestata al Secondo assicurato)
- Matrimonio
- Nascita primo figlio
- Raggiungimento di un’età massima prestabilita

Ogni progetto di vita, pur se realizzato più volte, ai fini del presente contratto può essere considerato solo una volta.

A prescindere dalla scelta, come progetto di vita, del raggiungimento di un’età prestabilita, il contraente deve comunque sempre indicare un’età massima del Secondo assicurato.

Il contraente non può successivamente modificare l’età massima indicata.

### Periodo di “Risparmio finalizzato”

Con il raggiungimento dell’età massima del Secondo assicurato indicata dal contraente, si conclude in ogni caso il periodo di “Risparmio finalizzato”.

Tale periodo si può concludere anticipatamente:

- con la disattivazione dell’opzione “Risparmio finalizzato” da parte del contraente;
- successivamente al decesso del Primo Assicurato, con il pagamento della “percentuale complessiva per Risparmio finalizzato”;
- con il decesso del Secondo assicurato.

### Esempio

Progetti di vita per “Risparmio finalizzato”:

- Diploma
- Laurea 30%
- Acquisto prima casa 20%
- Matrimonio
- Nascita primo figlio 30%
- Raggiungimento di un’età massima prestabilita

Età massima del Secondo assicurato (conclusione del periodo di “Risparmio finalizzato”): 30 anni

Nel corso del periodo di “Risparmio finalizzato”, il contraente può:

- modificare le percentuali relative ai progetti di vita scelti;
- sostituire i progetti di vita o aggiungerne altri tra quelli previsti.

### Pagamenti al contraente per “Risparmio finalizzato”

Il contraente può chiedere il pagamento delle percentuali di “Risparmio finalizzato” collegate ai singoli progetti di vita del Secondo assicurato, indicando espressamente la motivazione ed allegando la relativa documentazione (→ art. 21); se il contraente è persona diversa dal Primo assicurato, può chiedere i pagamenti per “Risparmio finalizzato” anche dopo il decesso del Primo assicurato.

In tali casi, Genertellife paga al contraente un importo calcolato applicando la percentuale, collegata al singolo progetto di vita, al valore del contratto (→ art. 6) nel giorno di riferimento previsto per il riscatto (→ art. 8). Dall’importo vengono trattenuti la commissione di gestione e il costo delle assicurazioni complementari “Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell’investimento in OICR” e “Maggiorazione in caso di morte da infortunio”.

A seguito di ciascun pagamento, il “Risparmio finalizzato” resta collegato agli altri progetti di vita scelti dal contraente, ferma restando la “percentuale complessiva per Risparmio finalizzato”. Tale percentuale rimane ferma anche in caso di riscatto parziale (→ art. 30) del contraente non motivato dalla realizzazione di alcun progetto di vita collegato all’opzione “Risparmio finalizzato”.

Tuttavia, se:

- il contraente ha indicato una percentuale del 100% collegata ad un solo progetto di vita e ne chiede il pagamento indicando espressamente tale motivazione, oppure
- la “percentuale complessiva per Risparmio finalizzato” è pari al 100% e un pagamento per “Risparmio finalizzato” esaurisce tale percentuale,

la richiesta equivale ad un riscatto totale (→ art. 30) e il contratto si estingue e rimane privo di ogni ulteriore effetto dalla data della richiesta; non viene comunque applicato il costo di riduzione (→ art. 29) che sarebbe previsto in caso di riscatto totale.

Per quanto non diversamente regolato nel presente articolo, ai pagamenti per “Risparmio finalizzato” si applica la disciplina del riscatto (→ art. 30).

### Differimento del contratto in caso di decesso del Primo assicurato

In caso di decesso del Primo assicurato nel corso del periodo di “Risparmio finalizzato”, Genertellife determina, nel giorno di riferimento per il decesso (→ art. 8), la prestazione prevista dal contratto (→ art. 7) incrementata degli eventuali capitali derivanti dalle assicurazioni complementari “Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell’investimento in OICR”, “Maggiorazione in caso di morte da infortunio” e “TCM” (→ artt. 14, 15 e 16) e provvede a suddividere l’importo così determinato in due parti:

- 1) “percentuale complessiva per Risparmio finalizzato”, che viene investita come nuovo capitale assicurato nella gestione separata Ri.Alto BG nel medesimo giorno di riferimento per il decesso e differita sulla vita del Secondo assicurato fino alla scadenza del periodo di “Risparmio finalizzato”;
- 2) prestazione da pagare al beneficiario per il caso di decesso del Primo assicurato, pari all’eventuale differenza rispetto alla “percentuale complessiva per Risparmio finalizzato”.

Se la “percentuale complessiva per Risparmio finalizzato” è pari al 100%, nulla è dovuto al beneficiario per il caso di decesso del Primo assicurato.

## **Decesso del Primo assicurato antecedente al primo progetto di vita indicato dal contraente**

### **Esempio 1 – Percentuale complessiva inferiore al 100%**

Risparmio finalizzato:

- Diploma
- Laurea 30%
- Acquisto prima casa 20%
- Matrimonio
- Nascita primo figlio 30%
- Raggiungimento di un'età massima prestabilita

Età massima del Secondo assicurato 33 anni

Prestazione in caso di decesso del Primo assicurato: Euro 100.000

Percentuale complessiva per Risparmio finalizzato: 80% (30+20+30)

Importo investito in gestione separata e differito per Risparmio finalizzato: Euro 80.000 (100.000x80%)

Importo da pagare al beneficiario in caso di decesso del Primo assicurato: Euro 20.000 (100.000-80.000)

### **Esempio 2 – Percentuale complessiva pari al 100%**

Risparmio finalizzato:

- Diploma 20%
- Laurea
- Acquisto prima casa
- Matrimonio 50%
- Nascita primo figlio 30%
- Raggiungimento di un'età massima prestabilita

Età massima del Secondo assicurato 35 anni

Prestazione in caso di decesso del Primo assicurato: Euro 100.000

Percentuale complessiva per Risparmio finalizzato: 100% (20+50+30)

Importo investito in gestione separata e differito per Risparmio finalizzato: Euro 100.000 (100.000x100%)

Importo da pagare al beneficiario in caso di decesso del Primo assicurato: Euro 0 (100.000-100.000)

## **Decesso del Primo assicurato successivo a uno o più progetti di vita per i quali il contraente ha richiesto il relativo pagamento per "Risparmio finalizzato"**

### **Esempio – Percentuale complessiva inferiore al 100%**

Risparmio finalizzato:

- Diploma
- Laurea 30%
- Acquisto prima casa 20%
- Matrimonio
- Nascita primo figlio 30%
- Raggiungimento di un'età massima prestabilita

Età massima del Secondo assicurato: 38 anni

Decesso del Primo assicurato: successivo al pagamento per i progetti "Laurea" e "Acquisto prima casa"

Prestazione in caso di decesso del Primo assicurato: Euro 100.000

Percentuale complessiva per Risparmio finalizzato: 80% (30+20+30)

Importo investito in gestione separata e differito per Risparmio finalizzato: Euro 80.000 (100.000x80%)

Importo da pagare al beneficiario in caso di decesso del Primo assicurato: Euro 20.000 (100.000-80.000)

## **Rivalutazione nel corso del differimento**

Nel corso del differimento del contratto a seguito di decesso del Primo assicurato, BG Insieme Progetti di Vita prevede la rivalutazione annuale del capitale assicurato in base al rendimento della gestione separata Ri.Alto BG, secondo i criteri indicati di seguito e nel Regolamento allegato (→ Allegato 1) disponibile anche sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it).

Per quanto riguarda la data di rivalutazione e il rendimento della gestione separata, vale quanto indicato nella Clausola di rivalutazione (→ art. 5).

La **misura annua di rivalutazione** è pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto (→ art. 29) da Genertellife, espresso in punti percentuali. **Può essere negativa.**

La **rivalutazione annuale** avviene il 1° gennaio di ciascun anno; il capitale residuo alla data di rivalutazione precedente, riproporzionato per effetto di riscatti parziali o di pagamenti/prestazioni per “Risparmio finalizzato”, è rivalutato in forma composta secondo la misura annua di rivalutazione sopra definita, utilizzando il rendimento annuo certificato nell’anno precedente.

### **Pagamenti al Secondo assicurato per “Risparmio finalizzato” nel corso del differimento**

Nel corso del differimento il Secondo assicurato, in quanto beneficiario per il caso di propria sopravvivenza alla scadenza del periodo di “Risparmio finalizzato”, può chiedere anticipazioni di prestazione corrispondenti alle percentuali di “Risparmio finalizzato” collegate ai propri singoli progetti di vita, indicando espressamente la motivazione ed allegando la relativa documentazione (→ art. 21).

In tal caso, Genertellife paga al Secondo assicurato un importo calcolato applicando la percentuale, collegata al singolo progetto di vita, al capitale assicurato rivalutato fino alla data della richiesta.

A seguito di ciascun pagamento, il contratto resta in vigore per la prestazione residua.

Se il contraente è persona diversa dal Primo assicurato, finché il contraente è in vita, il Secondo assicurato non può richiedere anticipazioni di prestazione.

Con il pagamento al Secondo assicurato della “percentuale complessiva per Risparmio finalizzato”, il contratto si estingue e rimane privo di ogni ulteriore effetto dalla data della richiesta; non viene comunque applicato il costo di riduzione che sarebbe previsto in caso di riscatto totale (→ art. 29).

In ogni caso, alla scadenza del periodo di “Risparmio finalizzato”, il Secondo assicurato ha diritto al pagamento dell’intera prestazione residua.

### **Pagamenti al Secondo assicurato successivi a uno o più progetti di vita per i quali il contraente ha richiesto il relativo pagamento per “Risparmio finalizzato”**

#### **Esempio – Percentuale complessiva inferiore al 100%**

Risparmio finalizzato:

- Diploma
- Laurea 30%
- Acquisto prima casa 20%
- Matrimonio
- Nascita primo figlio 30%
- Raggiungimento di un’età massima prestabilita

Età massima del Secondo assicurato: 38 anni

Prestazione in caso di decesso del Primo assicurato: Euro 100.000

Decesso del Primo assicurato: successivo al pagamento per i progetti “Laurea” e “Acquisto prima casa”

Percentuale complessiva per Risparmio finalizzato: 80% (30+20+30)

Importo investito in gestione separata e differito per Risparmio finalizzato: Euro 80.000 (100.000x80%)

Capitale assicurato alla nascita del primo figlio: 81.000

Prestazione anticipata da pagare al Secondo assicurato alla nascita del primo figlio: 24.300 (81.000x30%)

Capitale assicurato residuo dopo il pagamento alla nascita del primo figlio: 56.700 (81.000-24.300)

Capitale assicurato all’età di 38 anni del Secondo assicurato: 57.000

Prestazione residua da pagare all’età di 38 anni del Secondo assicurato: 57.000

### **Decesso del Secondo assicurato**

Se il Secondo assicurato decede in corso di vita del Primo assicurato, l’opzione “Risparmio finalizzato” si estingue e il contratto rimane in vigore. Al successivo decesso di quest’ultimo, Genertellife paga l’intera prestazione residua al beneficiario indicato per il caso di decesso del Primo assicurato.

Se il Secondo assicurato decede successivamente al Primo assicurato ed entro il termine del periodo di differimento del contratto, Genertellife paga l’intera prestazione residua al beneficiario indicato per il caso di decesso del Secondo assicurato.

## Servizi connessi all'assicurazione principale

Il contratto prevede servizi:

- attivati direttamente da Genertellife (→ artt. 10 e 11), per i quali è prevista una commissione di gestione (→ art. 29);
- attivati su richiesta del contraente (→ artt. 12 e 13).

### Art. 10 - Clausola di salvaguardia

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

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

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

Le disponibilità che risultano sull'OICR sostituito sono trasferite sul nuovo OICR individuato da Genertellife con le stesse modalità previste per gli switch (→ art.12) richiesti dal contraente.

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

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

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

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

### 11 - Attività di monitoraggio e aggiornamento degli OICR

#### Monitoraggio

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

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

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

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

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

### OICR senza parametro di riferimento (“benchmark”)

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

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

L’esito del monitoraggio è pubblicato sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it).

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

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

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

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

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

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

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

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

### Aggiornamento

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

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

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

### Art. 12 - Switch

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

Ciascuna operazione di switch è consentita a condizione che siano concluse operazioni che il contraente o Genertellife hanno disposto prima.

È consentito indicare OICR di destinazione non ancora selezionati a condizione che il numero totale di OICR associati al contratto successivamente all'operazione di switch non risulti superiore a 40. L'importo investito in ciascun OICR di destinazione **non può risultare** inferiore ad Euro 50.

Per ogni annualità assicurativa le **prime 6** operazioni di switch sono gratuite; per ogni operazione di switch **successiva alla sesta**, effettuata nella medesima annualità assicurativa, è previsto un costo (→ art. 29) prelevato dall'importo disinvestito.

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

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

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

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

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

L'operazione è disposta mediante indicazione:

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

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

#### **Switch parziale**

Per gli OICR per i quali il contraente ha richiesto il disinvestimento parziale delle quote attribuite, Genertellife esegue l'operazione per un importo determinato applicando la percentuale di cui al precedente punto a) al controvalore delle quote, calcolato alla data precedente il giorno di riferimento per l'operazione di switch (→ art. 9), sulla base dell'ultimo valore unitario disponibile della quota.

Il numero di quote assicurate disinvestite è determinato, per ciascun OICR, dividendo l'importo sopra definito per il valore unitario della quota rilevato nel giorno di riferimento dell'operazione (→ art. 9).

#### **Switch totale**

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

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

Il controvalore delle quote disinvestite sopra determinate, calcolato sulla base del valore unitario della quota di ciascun OICR, è investito nei fondi di destinazione indicati secondo la ripartizione percentuale di cui al precedente punto b). In funzione dei valori unitari della quota degli OICR, individuati nel giorno di riferimento dell'operazione di switch, si determinano il numero di quote assicurate acquisite per ciascun OICR.

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

Il servizio è attivabile

- al termine del piano di premi ricorrenti oppure
- dopo il decimo anno del piano di premi ricorrenti, a condizione che venga preventivamente interrotto il piano dei versamenti.

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

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

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

- eventuali pagamenti parziali effettuati prima dell'attivazione del piano di decumulo;
- pagamenti ricorrenti riferiti a precedenti piani di decumulo.

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

L'importo di ciascun pagamento ricorrente si ottiene dividendo l'importo annuale sopra definito per il numero di rate infrannuali che deriva dalla frequenza di pagamento scelta dal contraente. Tale importo è prelevato da Genertellife nel giorno di riferimento previsto per il servizio "Decumulo" (→ art. 8) ed è disinvestito proporzionalmente dalla gestione separata e dai singoli OICR associati al contratto in base al peso di ciascuna componente sul valore del contratto alla data precedente il giorno di riferimento stesso.

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

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

#### **Esempio**

Decorrenza del contratto: luglio 2021

Attivazione del servizio: agosto 2031, frequenza trimestrale

Data disinvestimento primo "Decumulo": 31 ottobre 2031

Data disinvestimento secondo "Decumulo": 31 gennaio 2032

Data disinvestimento terzo "Decumulo": 30 aprile 2032

Data disinvestimento quarto "Decumulo": 31 luglio 2032

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

Il contraente può richiedere di variare la frequenza e/o l'importo del pagamento ricorrente. La variazione ha effetto dalla prima rata utile successiva, a condizione che Genertellife riceva la richiesta entro l'ultimo giorno del mese precedente tale rata.

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

- se il contraente richiede la disattivazione del servizio;
- se alla data di pagamento di ciascuna rata il valore del contratto è inferiore all'importo da pagare maggiorato dell'imposta di bollo, delle commissioni di gestione e del costo delle assicurazioni complementari "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR" e "Maggiorazione in caso di morte da infortunio" dovute sino a questa data.

È possibile richiedere l'attivazione di un nuovo piano di decumulo, se il precedente è scaduto oppure è stato interrotto. Dopo ogni pagamento ricorrente il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

Se il contraente cede ad altri il contratto (→ art. 32), il servizio è automaticamente sospeso.

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

Tale assicurazione 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; se nel corso del piano di premi ricorrenti il Primo assicurato raggiunge l'età di 69 anni e 6 mesi, il contraente può chiedere di disattivare l'assicurazione complementare per i premi ricorrenti successivi (altrimenti, la copertura prosegue con applicazione del relativo costo);
- **facoltativa** per il Primo assicurato che alla data di attivazione dell'assicurazione complementare o di decorrenza di ciascun premio unico aggiuntivo ha un'età almeno pari a 69 anni e 6 mesi e inferiore a 79 anni e 6 mesi; previa sottoscrizione da parte del Primo assicurato di una "Dichiarazione di buona salute", l'assicurazione complementare può essere attivata dal contraente con la proposta di assicurazione o, in seguito, con specifica richiesta, riferita:
  - o ai premi ricorrenti successivi;
  - o ad un singolo premio unico aggiuntivo.

**Prestazione**

L'assicurazione complementare, per i premi ricorrenti e/o aggiuntivi sui quali è attiva, prevede, in caso di decesso del Primo assicurato, una **maggiorazione** della prestazione prevista dall'assicurazione principale pari alla differenza, se positiva (minusvalenza), tra il "valore di riferimento" alla data del decesso e il "valore del capitale in quote assicurate" (→ art. 6), con i limiti (percentuali e di importo) così individuati in funzione dell'età del Primo assicurato alla data del decesso:

Età dell'assicurato alla data del decesso	Maggiorazione massima	
	% 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".

Tale valore è **rideterminato al 31 dicembre di ogni anno**, come il maggior valore tra:

- il controvalore delle quote di OICR coperte dall'assicurazione complementare, calcolato utilizzando i valori delle quote a questa data (o, se festiva, all'ultimo giorno lavorativo antecedente);
- il "valore di riferimento" al 31 dicembre precedente (o alla data di decorrenza del contratto se successiva), aumentato della parte investita in OICR, dopo tale data, dei premi ricorrenti e/o aggiuntivi versati per i quali è attiva l'assicurazione complementare ed eventualmente diminuito degli importi disinvestiti da OICR, dopo tale data, a seguito di pagamenti parziali e servizio opzionale "Decumulo".

Anche il "valore del capitale in quote assicurate" è calcolato con riferimento ai soli premi ricorrenti e/o aggiuntivi per i quali è attiva l'assicurazione complementare.

Se sono sottoscritti più contratti BG Insieme Progetti di Vita con lo stesso Primo assicurato e la somma delle maggiorazioni dovute per ciascuno di essi è superiore alla "maggiorazione massima" in Euro di cui alla precedente tabella, questo massimale è attribuito a ogni contratto in proporzione alle singole minusvalenze realizzate su ciascuno di essi.

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

Tale assicurazione complementare è **obbligatoria**.

### Prestazione

Tale assicurazione prevede che, in caso di decesso del Primo 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 prevista dall'assicurazione principale, una **maggiorazione** mai superiore a Euro 150.000, determinata nella misura del:

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

I "**premi di riferimento**" sono pari al totale dei premi versati, diminuito degli importi lordi relativi a pagamenti parziali e a disinvestimenti per servizio opzionale "Decumulo" (→ art. 13).

Se sono sottoscritti più contratti BG Insieme Progetti di Vita con lo stesso Primo assicurato, la soglia massima di Euro 150.000 è ripartita tra i singoli contratti in proporzione ai premi di riferimento versati su ciascuno di essi.

## Art. 16 - Assicurazione complementare "TCM"

Tale assicurazione complementare è **facoltativa** e consente di proteggere totalmente o parzialmente il piano di premi ricorrenti.

Il contraente può attivare l'assicurazione complementare, previa sottoscrizione di un "Questionario sanitario" da parte del Primo assicurato e a seguito di eventuali visite mediche o altri accertamenti, al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione oppure nel corso del piano di premi ricorrenti, indicando l'importo annuale di premio ricorrente che il contraente intende proteggere ("**premio protetto**") e la durata dell'assicurazione complementare.

Per un capitale complessivo delle assicurazioni complementari "TCM" e "Critical Illness" superiore a Euro 750.000 (tenuto conto anche di eventuali polizze precedentemente stipulate), è necessaria anche la compilazione di un "Questionario finanziario".

### Prestazione

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

#### Esempio

Durata dell'assicurazione complementare: 20 anni

Premio annuo ricorrente: Euro 12.000

"Premio protetto": Euro 8.000

Anni interi mancanti alla scadenza dell'assicurazione al momento del decesso del Primo assicurato: 7

Prestazione: Euro 56.000 (8.000x7)

### Decorrenza

L'assicurazione complementare decorre:

- dalla data di decorrenza del contratto, se richiesta al momento della sottoscrizione della proposta,
- dalla ricorrenza annuale del contratto successiva, se richiesta nel corso del piano di premi ricorrenti e a condizione che Genertellife riceva la richiesta entro l'ultimo giorno del terzo mese precedente tale ricorrenza annuale.

### Limiti di “premio protetto” e di durata

Il “premio protetto” rispetta i seguenti limiti:

- importo minimo annuo: Euro 3.000
- importo massimo annuo: pari al premio ricorrente annuo al momento dell’attivazione dell’assicurazione complementare.

#### Esempio

Se il premio annuo ricorrente è di Euro 12.000, il “premio protetto” può andare da un minimo di Euro 3.000 ad un massimo di Euro 12.000.

La durata dell’assicurazione complementare rispetta i seguenti limiti:

- durata minima: 5 anni
- durata massima: coincide con quella indicata dal contraente per il piano di premi ricorrenti, con il limite in ogni caso di 25 anni e nel rispetto dell’età massima dell’assicurato di 80 anni e 6 mesi alla scadenza dell’assicurazione complementare.

#### Esempio

Durata del piano di premi ricorrenti: 20 anni

- Richiesta di attivazione: alla sottoscrizione della proposta di assicurazione  
Durata dell’assicurazione complementare: da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20 anni
- Richiesta di attivazione: a 3 anni dalla sottoscrizione della proposta di assicurazione  
Durata dell’assicurazione complementare: da un minimo di 5 anni ad un massimo di 17 anni
- Richiesta di attivazione: a 16 anni dalla sottoscrizione della proposta di assicurazione  
Durata dell’assicurazione complementare: attivabile previo allungamento del piano, nel rispetto dell’età massima

Il “premio protetto” e la durata indicati dal contraente al momento dell’attivazione dell’assicurazione complementare non possono essere successivamente modificati.

### Art. 17 – Assicurazione complementare Critical Illness

Tale assicurazione complementare è **facoltativa** e consente di proteggere totalmente o parzialmente il piano di premi ricorrenti.

Il contraente può attivare l’assicurazione complementare, previa sottoscrizione di un “Questionario sanitario” da parte del Primo assicurato e a seguito di eventuali visite mediche o altri accertamenti, al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione oppure nel corso del piano di premi ricorrenti, indicando l’importo annuale di premio ricorrente che il contraente intende proteggere (“premio protetto”) e la durata dell’assicurazione complementare. Per un capitale complessivo delle assicurazioni complementari “TCM” e “Critical Illness” superiore a Euro 750.000 (tenuto conto anche di eventuali polizze precedentemente stipulate), è necessaria anche la compilazione di un “Questionario finanziario”.

#### Prestazione

In caso di insorgenza di una malattia grave del Primo assicurato nel corso della durata dell’assicurazione complementare, Genertel*life* paga al Primo assicurato un capitale pari al “premio protetto” moltiplicato per il numero di anni interi mancanti alla scadenza dell’assicurazione complementare.

#### Esempio

Durata dell’assicurazione complementare: 15 anni

Premio annuo ricorrente: Euro 10.000

“Premio protetto”: Euro 5.000

Anni interi mancanti alla scadenza dell’assicurazione al momento dell’insorgenza della malattia del Primo assicurato: 7

Prestazione: Euro 35.000 (5.000x7)

## Decorrenza

L'assicurazione complementare decorre:

- dalla data di decorrenza del contratto, se richiesta al momento della sottoscrizione della proposta,
- dalla ricorrenza annuale del contratto successiva, se richiesta nel corso del piano di premi ricorrenti e a condizione che Genertel*life* riceva la richiesta entro l'ultimo giorno del terzo mese precedente tale ricorrenza annuale.

## Limiti di “premio protetto” e di durata

Il “premio protetto” rispetta i seguenti limiti:

- importo minimo annuo: Euro 3.000
- importo massimo annuo: pari al premio ricorrente annuo al momento dell'attivazione dell'assicurazione complementare.

### Esempio

Se il premio annuo ricorrente è di Euro 8.000, il “premio protetto” può andare da un minimo di Euro 3.000 ad un massimo di Euro 8.000.

La durata dell'assicurazione complementare rispetta i seguenti limiti:

- durata minima: 5 anni
- durata massima: coincide con quella indicata dal contraente per il piano di premi ricorrenti, con il limite in ogni caso di 25 anni e nel rispetto dell'età massima dell'assicurato di 70 anni e 6 mesi alla scadenza dell'assicurazione complementare.

### Esempio

Durata del piano di premi ricorrenti: 15 anni

- Richiesta di attivazione: alla sottoscrizione della proposta di assicurazione  
Durata dell'assicurazione complementare: da un minimo di 5 anni ad un massimo di 15 anni
- Richiesta di attivazione: a 3 anni dalla sottoscrizione della proposta di assicurazione  
Durata dell'assicurazione complementare: da un minimo di 5 anni ad un massimo di 12 anni
- Richiesta di attivazione: a 11 anni dalla sottoscrizione della proposta di assicurazione  
Durata dell'assicurazione complementare: attivabile previo allungamento del piano, nel rispetto dell'età massima

Il “premio protetto” e la durata indicati dal contraente al momento dell'attivazione dell'assicurazione complementare non possono essere successivamente modificati.

## Malattie gravi

Ai fini della presente assicurazione complementare sono considerate malattie gravi le seguenti condizioni, a patto che, a seguito della stessa malattia grave, si sia instaurato uno stato di invalidità permanente di grado superiore al 5%.

## Cancro

Presenza di tumore maligno, caratterizzato dalla crescita incontrollata e dalla diffusione di cellule maligne con invasione e distruzione del tessuto normale, con necessità di intervento chirurgico e/o radioterapia e/o chemioterapia. La diagnosi di cancro deve essere supportata dall'esame istologico o da accertamento diagnostico certo.

Per la descrizione istologica si fa riferimento all'ultima versione dell'AJCC Cancer Staging Manual.

Sono esclusi i seguenti tumori:

- tumori che sono istologicamente descritti come benigni, pre-maligni o non-invasivi;
- tumori che presentano le caratteristiche del carcinoma in situ (Tis) o carcinomi papillari non-invasivi (Ta), inclusa la displasia della cervice uterina CIN-1, CIN-2 e CIN-3;
- tutti i tumori della pelle diversi dal melanoma, incluse le ipercheratosi, i carcinomi basocellulari, i carcinomi a cellule squamose, che non si sono diffusi ai linfonodi o a organi/siti distanti;
- melanomi istologicamente descritti come stadio uguale o inferiore a T1aNOM0;
- tumori della vescica istologicamente descritti come in stadio uguale o inferiore a T1NOM0;

- leucemia linfocitica cronica di stadio inferiore al RAI 1;
- tumori in presenza del virus HIV.

### Ictus

Esordio acuto di deficit neurologico focale dovuto ad un accidente cerebrovascolare che includa un infarto del tessuto cerebrale, un'emorragia da un vaso intracranico o una embolizzazione da una sorgente extracranica e che sia associato a tutti i seguenti esiti:

1. durata dei sintomi/segni superiore a 24 ore;
2. perdita permanente della funzione motoria e sensitiva, o perdita della parola;
3. danno neurologico permanente.

Uno specialista neurologo deve confermare l'evidenza del danno neurologico permanente dopo un periodo di almeno 90 giorni dalla data dell'evento. I danni neurologici devono essere confermati da tecniche di imaging come la TAC o la RMN.

Sono esclusi:

- attacchi ischemici transitori;
- accidenti che portino solo a cambiamenti nella memoria o nella personalità;
- sintomi cerebrali dovuti a emicrania;
- lesioni cerebrali secondarie ad un trauma o ad ipossia;
- una malattia vascolare ischemica che interessa l'occhio o il nervo ottico o il sistema vestibolare.

### Infarto

Necrosi di una parte del muscolo cardiaco risultante da un insufficiente apporto di sangue alla regione interessata. Gli accertamenti diagnostici devono certificare almeno 3 dei seguenti 4 fattori:

1. storia di dolore toracico tipico;
2. comparsa di nuove alterazioni elettrocardiografiche (ECG) diagnostiche per necrosi miocardica;
3. aumento diagnostico degli enzimi cardiaci o delle troponine maggiore o uguale ai seguenti livelli:
  - TroponinaT maggiore di 1,0 ng/ml,
  - Accu TnI maggiore di 0,5 ng/ml o soglie equivalenti ottenute con altri metodi;
4. presenza di disfunzione ventricolare sinistra (frazione di eiezione minore del 50%) valutata a distanza di almeno 3 mesi dall'evento.

La diagnosi deve essere certificata da uno specialista cardiologo e supportata da adeguata documentazione.

Sono esclusi dalla copertura:

- Angina pectoris
- altre sindromi coronariche acute.

### Criteri di operatività della garanzia

In caso di insorgenza di una delle malattie gravi sopra definite, Genertellife paga la prestazione prevista dall'assicurazione complementare dopo aver valutato il relativo diritto del Primo assicurato, in base alla documentazione ricevuta (→ art. 21).

L'insorgenza della malattia grave e/o la presentazione della denuncia a Genertellife non determina automaticamente la sospensione del versamento del premio relativo all'assicurazione complementare; il contraente infatti rimane obbligato al versamento dello stesso e, solamente se la richiesta viene accettata da Genertellife, questa è tenuta a rimborsare al contraente quanto versato tra la data della diagnosi e quella di riconoscimento della malattia grave.

Con il pagamento della prestazione relativa all'assicurazione complementare, tale assicurazione si estingue e il relativo premio non è più dovuto. Pertanto, **la copertura non opera per un'eventuale successiva malattia grave** del Primo assicurato.

Il contratto resta in vigore per l'assicurazione principale in caso di decesso e per le altre assicurazioni complementari ("Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR", "Maggiorazione in caso di morte da infortunio" ed eventuale assicurazione complementare "TCM") fino alla rispettiva scadenza.

Il decesso del Primo assicurato, dovuto a una delle malattie gravi previste dall'assicurazione complementare, comporta il pagamento agli eredi del Primo assicurato del capitale previsto per l'assicurazione complementare, oltre al pagamento al beneficiario delle prestazioni previste dal contratto per il caso di decesso, solamente se è trascorso un  
23 di 48

periodo di tempo pari ad almeno 15 giorni fra la data in cui è stata diagnosticata la malattia grave e la data del decesso. Se invece il decesso avviene entro il quindicesimo giorno dalla predetta data, Genertel/life paga soltanto le prestazioni previste per il caso di decesso.

## CHE COSA NON È ASSICURATO?

### Art. 18 - Persone non assicurabili

#### Assicurazione principale

Non sono assicurabili (Primo assicurato):

- le 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.

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

Non sono assicurabili (Primo assicurato) le persone che all'attivazione dell'assicurazione complementare o alla data di decorrenza di ciascun premio unico aggiuntivo hanno un'età pari o superiore a 79 anni e 6 mesi.

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

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

#### Assicurazione complementare "TCM"

Non sono assicurabili (Primo assicurato):

- le persone che all'attivazione dell'assicurazione 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.

#### Assicurazione complementare "Critical Illness"

Non sono assicurabili (Primo assicurato):

- le persone che all'attivazione dell'assicurazione 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?

### Art. 19 - Esclusioni e limitazioni

#### Assicurazione principale

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

#### Esclusioni

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

- malattie o lesioni che sono la conseguenza diretta o indiretta di stati patologici o condizioni morbose che si sono manifestati, o sono stati diagnosticati, sottoposti ad accertamenti o curati prima dell'entrata in vigore del contratto;**
- delitto doloso del contraente o del beneficiario;
- partecipazione del Primo assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva del Primo assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare, operazioni militari;
- 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; l'assicurazione è attiva se la patente è scaduta da non più di 6 mesi;
- 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. Si considera stato di ubriachezza la presenza di valori di alcol nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl. Si ritiene che una persona faccia abuso di alcol quando il suo consumo di alcol giornaliero supera le 6 unità. Corrispondono ad un'unità di alcol rispettivamente le seguenti quantità, secondo il tipo di bevanda alcolica: vino 1 bicchiere 125 ml; birra a gradazione normale ½ pinta 300 ml; superalcolico 1 bicchierino 30 ml;
- 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, maui 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 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 è attiva solo in caso di decesso per conseguenza diretta di:

- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura, fatta eccezione per quanto indicato nelle Esclusioni, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali oggettivamente constatabili, che hanno come conseguenza il decesso;
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della copertura: tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica; inoltre shock anafilattico (malattia non infettiva) sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura.

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

Il periodo di carenza non si applica se il Primo assicurato si è sottoposto alla visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti da Genertellife per le assicurazioni complementari "TCM" e "Critical Illness".

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

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

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

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

Inoltre, l'assicurazione 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.

#### **Assicurazione 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 opera se il Primo assicurato si è sottoposto a visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti da Genertellife, accettandone modalità e oneri per l'esecuzione.

Il Primo assicurato, con il consenso di Genertellife, può non sottoporsi a visita medica

- se ha un'età inferiore a 60 anni e 6 mesi al momento dell'attivazione dell'assicurazione complementare e/o
- per un capitale assicurato complessivo - in caso di decesso e di malattia grave - fino a Euro 250.000 (tenuto conto anche di eventuali polizze precedentemente stipulate),

ferma restando la compilazione del questionario sanitario e degli eventuali questionari sportivi e/o professionali.

In questo caso, nei primi **6 mesi** dall'entrata in vigore dell'assicurazione complementare ("**periodo di carenza**") la prestazione è attiva solo in caso di decesso per conseguenza diretta di:

- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura, fatta eccezione per quanto indicato nelle Esclusioni, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali oggettivamente constatabili, che hanno come conseguenza il decesso;

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della copertura: tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica; inoltre shock anafilattico (malattia non infettiva) sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura.

Il periodo di carenza viene **esteso a 5 anni** dall'entrata in vigore dell'assicurazione complementare, se il decesso è dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (**AIDS**) o ad altra patologia ad essa collegata. Se il Primo assicurato si è sottoposto a visita medica, ma ha rifiutato di effettuare gli esami clinici richiesti e necessari ad accertare l'eventuale stato di malattia da HIV o di sieropositività, il periodo di carenza viene esteso a **7 anni**.

Nel periodo di carenza, in caso di decesso per altre cause o per AIDS, Genertellife restituisce entro 30 giorni dalla ricezione del certificato di morte, sul c/c del contraente (o dei suoi eredi, in caso di coincidenza del contraente con il Primo assicurato deceduto), i premi versati all'attivazione dell'assicurazione complementare.

Analogamente, se il Primo assicurato decede prima di essersi sottoposto alla necessaria visita medica, Genertellife paga al beneficiario il capitale assicurato nei casi di decesso per le suddette cause, mentre restituisce al contraente (o ai suoi eredi) il premio versato per l'assicurazione complementare nei casi di decesso per cause diverse.

Se al momento dell'attivazione dell'assicurazione complementare risulta necessaria la visita medica (anche a seguito di richiesta da parte del contraente), Genertellife all'esito degli accertamenti comunica al contraente se intende

- a) accettare il rischio, mantenendo inalterato il premio per la copertura complementare versato all'attivazione;
- b) accettare il rischio, aumentando il premio versato all'attivazione oppure riducendo il capitale assicurato per la copertura complementare;
- c) non accettare il rischio.

Nel caso b), entro 15 giorni dalla comunicazione di Genertellife di aumento del premio o riduzione del capitale, il contraente deve dichiarare se accetta o meno la modifica; in caso di mancata accettazione, la copertura complementare cessa automaticamente e Genertellife restituisce entro 30 giorni, sul c/c del contraente, il premio versato all'attivazione per l'assicurazione complementare al netto della quota relativa al rischio corso.

Nel caso c), entro 30 giorni dalla comunicazione di non accettazione del rischio, Genertellife restituisce, sul c/c del contraente, il premio versato all'attivazione dell'assicurazione complementare.

In caso di decesso dell'assicurato dopo la visita medica, ma prima della comunicazione dell'esito degli accertamenti, Genertellife:

- a) paga al beneficiario il capitale assicurato per la copertura complementare, se l'esito non avrebbe portato a modifiche peggiorative;
- b) paga al beneficiario il capitale assicurato per la copertura complementare, ridotto in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello superiore che sarebbe stato applicato, se l'esito avrebbe portato a modifiche peggiorative;
- c) restituisce, sul c/c del contraente (o dei suoi eredi, in caso di coincidenza del contraente con il Primo assicurato deceduto), il premio versato all'attivazione della copertura complementare, se l'esito avrebbe portato a non accettare il rischio.

### **Assicurazione complementare "Critical Illness"**

#### **Esclusioni**

Ferme le esclusioni specificamente riferite alle singole malattie gravi indicate all'art. 17, 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**.

Nel caso di diagnosi di una delle malattie gravi indicate all'art. 17 durante il periodo di carenza, Genertellife restituisce sul c/c del contraente il premio versato all'attivazione dell'assicurazione complementare.

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

### Art. 20 - Dichiarazioni

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

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 Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR" e/o delle prestazioni previste dalle assicurazioni complementari "TCM" e "Critical Illness".

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.

Ai sensi di legge<sup>1</sup> eventuali cambiamenti di professione o di attività sportiva, indicati all'art.19, devono essere comunicati dal Primo assicurato o dal contraente per iscritto a Genertellife affinché questa, entro 15 giorni, possa dichiarare al contraente se intende:

- a) far cessare gli effetti dell'assicurazione;
- b) ridurre il capitale assicurato;
- c) aumentare il premio dovuto.

Se Genertellife comunica l'intenzione di voler modificare il contratto come ai punti b) e c), il contraente entro i 15 giorni successivi deve dichiarare se accetta o meno la modifica. In caso di mancata accettazione, l'assicurazione cessa automaticamente alla scadenza dell'ultima annualità per la quale è stato versato il premio, con diritto per Genertellife di trattenere la quota di premio relativa al rischio corso per il periodo durante il quale la copertura ha avuto effetto. La mancata pronuncia del contraente nel termine sopra indicato equivale all'accettazione della modifica comunicata da Genertellife.

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

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

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

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

### Art. 21 - Richieste di pagamento a Genertellife

**Tutte le richieste di pagamento** devono essere inviate in forma scritta a Genertellife (al seguente indirizzo: Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto-TV), accompagnate da:

<sup>1</sup> Art. 1926 del Codice Civile.

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

Le informazioni per la redazione della richiesta di pagamento in caso di decesso dell'assicurato si possono trovare sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it).

Per le richieste di **recesso** vedasi l'articolo 28.

Documenti necessari, in originale o in copia conforme all'originale, per **pagamenti per decesso del Primo assicurato**:

- certificato di morte del Primo assicurato;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà<sup>2</sup>, da cui risulti
  - 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:
  - cartelle cliniche di ricoveri per un periodo compatibile con il normale decorso della patologia rilevata dal medico curante,
  - esami clinici,
  - verbale del Servizio di Emergenza-Urgenza Sanitaria (es. 118),
  - verbale dell'autopsia se eseguita,
  - se il decesso è per una causa diversa dalla malattia: verbale dell'autorità competente giunta sul luogo dell'evento e, in caso di procedimento penale, copia degli atti più significativi.

Documenti necessari, in originale o in copia conforme all'originale, per **pagamenti per decesso del Secondo assicurato**:

- certificato di morte del Secondo assicurato;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà<sup>3</sup>, da cui risulti
  - 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.

Se opera l'assicurazione complementare "Critical Illness", per i **pagamenti per malattia grave**, al verificarsi di una delle malattie gravi indicate all'art. 17, il contraente o il Primo assicurato o altra persona in loro vece devono darne avviso in forma scritta a Genertellife **entro 90 giorni dalla data della diagnosi. Trascorso questo termine, Genertellife si riserva il diritto di non pagare il capitale assicurato in caso di malattia grave e la copertura si estingue.**

Alla denuncia della malattia devono essere allegati i seguenti documenti:

- richiesta scritta, sottoscritta dal Primo assicurato o dal contraente o altra persona in loro vece, con la quale si comunica l'insorgenza della malattia grave, precisandone il tipo tra quelle previste dall'art. 17;
- relazione del medico specialista che ha eseguito la diagnosi;

<sup>2</sup> Redatta in conformità all'art. 21 c. 2 del D.P.R. 445/2000, cioè con firma autenticata da un pubblico ufficiale.

<sup>3</sup> Vedi nota precedente.

- eventuale lettera di dimissioni in caso di ricovero/intervento;
- relazione del medico curante che attesti lo stato di salute dell'assicurato al momento dell'insorgenza/diagnosi della Malattia Grave;
- ogni ulteriore documentazione sanitaria necessaria alla corretta individuazione della patologia ed alla verifica della corrispondenza con quelle previste dall'art. 17.

In caso di insorgenza di **ictus** il contraente o il Primo assicurato o altra persona in loro vece devono, in aggiunta alla denuncia entro 90 giorni dalla data della diagnosi, far pervenire a Genertellife una certificazione medica redatta da uno specialista neurologo attestante l'evidenza del danno neurologico permanente (in misura pari o superiore al 5%) dopo un periodo di almeno 90 giorni dalla data della diagnosi.

Documenti necessari per **pagamenti in caso di attivazione dell'opzione "Risparmio finalizzato"**, in relazione ai singoli progetti di vita del Secondo assicurato scelti dal contraente:

- autocertificazione sottoscritta dal Secondo assicurato (o, se questo è minorenne, dal genitore o tutore) attestante a seconda dei casi:
  - o il conseguimento del diploma di scuola secondaria di secondo grado;
  - o il conseguimento della laurea;
  - o il matrimonio;
  - o la nascita del primo figlio;
- copia dell'atto notarile di compravendita attestante l'acquisto della prima casa di abitazione da parte del Secondo assicurato.

Documenti necessari **in caso di riscatto**:

- autocertificazione di esistenza in vita o documento che dimostri che il Primo assicurato è ancora in vita, se non coincide con il contraente;
- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del contraente oppure firma del Consulente Finanziario di Banca Generali (comprensiva del codice identificativo) sulla richiesta di riscatto.

Genertellife può richiedere altra documentazione se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie. Genertellife esegue i pagamenti entro 30 giorni decorrenti dal ricevimento della documentazione completa. Dopo tale termine sono dovuti gli interessi legali.

## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### Art. 22 – Piano di versamento dei premi

BG Insieme Progetti di Vita prevede il versamento di una successione di **premi ricorrenti** relativi all'assicurazione principale, di durata minima 10 anni.

Se il contraente attiva una o entrambe le assicurazioni complementari facoltative "TCM" e/o "Critical Illness", BG Insieme Progetti di Vita prevede anche una successione di **premi per assicurazioni complementari "TCM" e/o "Critical Illness"**, di durata pari a quella scelta dal contraente per ciascuna assicurazione complementare ridotta di 2 anni; tale durata non è modificabile.

Il premio ricorrente totale annuo è dato dalla somma del premio ricorrente annuo relativo all'assicurazione principale e del premio annuo per le suddette assicurazioni complementari.

Tale premio ricorrente totale annuo può essere versato in rate annuali, semestrali e trimestrali.

Il primo premio annuo delle assicurazioni complementari è trattenuto dalla prima rata di premio ricorrente.

I premi annui successivi sono prelevati, nel quindicesimo giorno del mese successivo ad ogni ricorrenza annuale del contratto, direttamente dalla gestione separata finché capiente.

In deroga alle regole generali di investimento (→ art. 2), la quota di investimento in gestione separata relativa alla prima rata di frazionamento dei premi ricorrenti annui successivi al primo è aumentata dell'importo del premio annuo per le assicurazioni complementari.

### **Esempio**

Premio ricorrente (frazionamento semestrale): Euro 5.000 (totale annuo Euro 10.000)

Premio per assicurazione complementare: Euro 200

Importo annuo da versare: Euro 10.200

Rata semestrale da versare: Euro 5.100 (10.200:2)

Premio investito nel primo anno:

1^ rata Euro 4.850 (5.100 - 200 - 50 di costi), di cui in gestione separata Euro 485

2^ rata Euro 5.100, di cui in gestione separata Euro 510

Premio investito nel secondo anno:

1^ rata Euro 5.050 (5.100 - 50 di costi), di cui in gestione separata Euro 685

2^ rata Euro 5.100, di cui in gestione separata Euro 510

In caso di attivazione di una o entrambe le assicurazioni complementari in corso di contratto, il premio dovuto è prelevato, nel quindicesimo giorno del mese successivo ad ogni ricorrenza annuale del contratto, direttamente dalla gestione separata finché capiente.

### **Esempio**

Premio ricorrente versato (frazionamento semestrale): Euro 5.000 (totale annuo Euro 10.000)

Premio investito:

1^ rata Euro 4.950 (5.000 - 50 di costi → art. 29)

2^ rata Euro 5.000

Attivazione assicurazione complementare in corso di contratto con relativo premio di Euro 200

Premio ricorrente versato (frazionamento semestrale): Euro 5.000 (totale annuo Euro 10.000)

Premio investito:

1^ rata Euro 4.950 (5.000 - 50 di costi), di cui in gestione separata Euro 675

2^ rata Euro 5.000, di cui in gestione separata Euro 500

Il contraente può richiedere di variare,

- la durata e l'importo annuo del piano di premi ricorrenti relativi all'assicurazione principale, nel rispetto dei limiti previsti, e/o
- 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.

### **Art. 23 – Interruzione e ripresa del piano di versamento dei premi**

Il contraente ha la possibilità

- di interrompere, in qualunque momento, il versamento dei premi ricorrenti e
- di riprendere, entro la scadenza del piano prescelta, i versamenti interrotti.

In caso di interruzione del versamento dei premi ricorrenti:

- non è più possibile versare eventuali premi unici aggiuntivi fino all'eventuale ripresa dei versamenti 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 versamenti ricorrenti, il contraente deve versare in un'unica soluzione tutte le rate di premi ricorrenti arretrate. L'importo versato, al netto dei costi (→ art. 29), viene investito nel giorno di riferimento (→ art. 8) previsto per tale evento.

In presenza di assicurazioni complementari facoltative "TCM" e/o "Critical Illness", se alla ricorrenza annuale del contratto il contraente ha interrotto il versamento dei premi ricorrenti da almeno 12 mesi, Genertellife non provvede al prelievo del premio delle suddette assicurazioni complementari dalla gestione separata e le assicurazioni complementari decadono, non sono più riattivabili da parte del contraente ed i premi già versati restano acquisiti da Genertellife.

## Art. 24 - Limiti e mezzi di versamento del premio

Ciascun **premio ricorrente relativo all'assicurazione principale** rispetta i seguenti limiti:

- importo minimo annuo: Euro 3.000
- importo massimo annuo: Euro 20.000

In caso di

- frazionamento semestrale o trimestrale e
- attivazione di una o entrambe le coperture complementari facoltative "TCM" e "Critical Illness",

la prima rata da versare al momento della sottoscrizione della proposta deve essere almeno pari al premio della copertura complementare aumentato dei costi (→ art. 29).

La parte di premio ricorrente investita in ciascun OICR deve rispettare l'importo minimo di Euro 50.

Ciascun **premio per le assicurazioni complementari "TCM" e/o "Critical Illness"** è determinato in base all'ammontare del "premio protetto" (→ artt. 16 e 17), alla durata scelta per ciascuna assicurazione complementare, all'età del Primo assicurato, al suo stato di salute, alle attività professionali svolte e alle abitudini di vita.

Gli eventuali **premi unici aggiuntivi** rispettano i seguenti limiti:

- importo minimo: Euro 2.500
- importo massimo: Euro 20.000 per ogni annualità assicurativa

I premi unici aggiuntivi sono possibili

- dopo la data di decorrenza del contratto,
- se il contraente è in regola con il piano di versamento dei premi ricorrenti e
- a condizione che siano concluse operazioni che il contraente o Genertellife hanno disposto prima.

Gli importi comprendono i costi (→ art. 29) previsti dal contratto.

La prima rata di premio ricorrente al momento della sottoscrizione (insieme all'eventuale primo premio per le assicurazioni complementari "TCM" e/o "Critical Illness") e gli eventuali premi unici aggiuntivi possono essere versati con le seguenti modalità:

- a) bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertellife;
- b) addebito su conto corrente bancario presso Banca Generali;
- c) assegno bancario intestato a Genertellife, con clausola di intrasferibilità;
- d) assegno circolare intestato a Genertellife, con clausola di intrasferibilità.

Le rate di premio ricorrente successive alla prima (e gli eventuali premi per le assicurazioni complementari "TCM" e/o "Critical Illness" successivi al primo) sono versate **esclusivamente** per mezzo di autorizzazione permanente di addebito su conto corrente (**SDD**). L'addebito è effettuato il giorno 15 del mese in cui ricade la rata (trimestrale, semestrale o annuale) di versamento; se tale giorno risulta non lavorativo, l'addebito è anticipato al primo giorno lavorativo antecedente al 15.

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

Le richieste di premi unici aggiuntivi possono essere inoltrate a Genertellife solo tramite un Consulente Finanziario di Banca Generali S.p.A.. Genertellife si riserva la facoltà di non accettare richieste di versamento di premi unici aggiuntivi.

### Art. 25 - Durata

#### Assicurazione principale

Il contratto è “a vita intera”, cioè la sua durata va dalla data di decorrenza del contratto indicata in polizza al decesso del Primo assicurato.

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 assicurato fino alla scadenza del periodo di “Risparmio finalizzato”.

#### Assicurazione complementare “Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell’investimento in OICR”

La durata dell’assicurazione complementare va dalla data di attivazione fino ai 79 anni e 6 mesi del Primo assicurato.

#### Assicurazione complementare “Maggiorazione in caso di morte da infortunio”

La durata dell’assicurazione complementare coincide con la durata dell’assicurazione principale.

#### Assicurazioni complementari “TCM” e “Critical Illness”

La durata dell’assicurazione complementare va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni, ma non deve superare in ogni caso la durata del piano di premi ricorrenti.

Le assicurazioni complementari si estinguono anticipatamente in caso di:

- sospensione del versamento dei relativi premi;
- riscatto totale dell’assicurazione principale.

Nei casi di estinzione anticipata delle assicurazioni complementari, i relativi premi già versati sono definitivamente acquisiti da Genertellife.

### Art. 26 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto

#### Conclusione

Il contratto è concluso nel momento in cui sia il contraente che Genertellife hanno sottoscritto la relativa proposta.

#### Entrata in vigore

Il contratto entra in vigore, se è stata versata la prima rata di premio ricorrente iniziale, alle ore 24 della data di decorrenza del contratto indicata in polizza, successiva a quella di conclusione del contratto.

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

### Art. 27 - Modifica delle condizioni contrattuali

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

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

In tal caso, il contratto si intende risolto e al contraente è riconosciuto un importo pari al valore del contratto (→ art. 6) nel giorno di riferimento (→ art. 8), al netto di (→ art. 29):

- commissione di gestione sugli OICR,
- costo delle assicurazioni complementari “Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell’investimento in OICR” e “Maggiorazione in caso di morte da infortunio”, determinati fino al giorno di riferimento.

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

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

## COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

### Art. 28 - Recesso

Il contraente può recedere **entro 30 giorni** dalla conclusione del contratto, inviando una lettera raccomandata a Genertellife S.p.A., al seguente indirizzo: via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

Dalla data di ricevimento della lettera raccomandata, il contraente e Genertellife sono liberi da ogni obbligo contrattuale.

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

Il rimborso avviene entro 30 giorni dal ricevimento della lettera raccomandata di recesso, previa consegna della polizza, con le eventuali appendici.

## QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

### Art. 29 - Costi

#### Costi applicati ai premi ricorrenti

Ad ogni premio ricorrente versato, in caso di frazionamento annuale, è applicato un costo pari a Euro 50 suddiviso in base alle percentuali di ripartizione previste (10% pari a Euro 5 per la parte di premio da investire in gestione separata, 90% pari a Euro 45 per la parte di premio da investire in OICR). In caso di frazionamento del premio ricorrente in rate semestrali o trimestrali, tale costo viene sempre applicato alla prima rata di ogni annualità assicurativa.

#### Esempio 1

Premio ricorrente versato (frazionamento annuale): Euro 10.000

Premio investito: Euro 9.950 (10.000 – 50)

10% in gestione separata (Euro 995) e 90% in OICR (Euro 8.955)

#### Esempio 2

Premio ricorrente versato (frazionamento trimestrale): Euro 2.500 (totale annuo Euro 10.000)

Premio investito:

1<sup>a</sup> rata Euro 2.450 (2.500 – 50)

10% in gestione separata (Euro 245) e 90% in OICR (Euro 2.205)

2<sup>a</sup>, 3<sup>a</sup>, 4<sup>a</sup> rata Euro 2.500

10% in gestione separata (Euro 250) e 90% in OICR (Euro 2.250)

#### Costi per switch

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

## Esempio

Data decorrenza contratto: 29/03/2021;  
Switch n°1: 18/04/2021 → costo Euro 0,00;  
Switch n°2: 09/05/2021 → costo Euro 0,00;  
Switch n°3: 18/07/2021 → costo Euro 0,00;  
Switch n°4: 25/09/2021 → costo Euro 0,00;  
Switch n°5: 08/11/2021 → costo Euro 0,00;  
Switch n°6: 19/12/2021 → costo Euro 0,00;  
Switch n°7: 29/01/2022 → costo Euro 50,00;  
Switch n°8: 18/02/2022 → costo Euro 50,00;  
Switch n°1: 01/04/2022 → costo Euro 0,00.

## Commissione di gestione sugli OICR

La commissione di gestione è così regolata:

- si applica, per l'attività di salvaguardia e monitoraggio (→ artt. 10 e 11) e per i servizi di amministrazione e gestione del contratto, sulla parte di investimento in OICR;
- è calcolata ogni giorno sul controvalore delle quote di ciascun OICR;
- è prelevata nel giorno di riferimento (→ art. 8), ad agosto e dicembre, riducendo il numero di quote attribuite al contratto:
  - l'importo prelevato ad agosto si riferisce al periodo dal 1° dicembre dell'anno precedente al 30 giugno dell'anno del prelievo;
  - l'importo prelevato a dicembre si riferisce al periodo dal 1° luglio al 30 novembre dell'anno del prelievo.
- il prelievo è effettuato da ciascun OICR associato al contratto nel giorno di riferimento, in proporzione al peso di ciascun OICR sul valore dell'investimento totale in OICR.

La commissione di gestione è pari al 2,20% su base annua.

## Costo per la maggiorazione dell'assicurazione principale e per le assicurazioni complementari "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR" e "Maggiorazione in caso di morte da infortunio"

Tale costo:

- per la parte di investimento relativo alla gestione separata, è pari allo 0,10% annuo trattenuto dal rendimento della gestione stessa;
- per la parte di investimento in OICR, è calcolato con le medesime modalità previste per la commissione di gestione, e varia in funzione dell'età del Primo assicurato alla data di versamento di ciascuna rata di premio ricorrente e di ciascun eventuale premio unico aggiuntivo e dell'attivazione, ove facoltativa, dell'assicurazione complementare "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR" secondo la seguente tabella:

Maggiorazioni	Età del Primo assicurato alla data di versamento		
	Da 18 anni e inferiore a 69 anni e 6 mesi	Da 69 anni e 6 mesi e inferiore a 79 anni e 6 mesi	Da 79 anni e 6 mesi
Maggiorazione della assicurazione principale in funzione dell'età del Primo assicurato al momento del decesso	Obbligatoria		
Maggiorazione in caso di morte da infortunio	Obbligatoria		
Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR	Obbligatoria	Facoltativa	Non sottoscrivibile
Costo complessivo annuo	0,15%	0,40% se presente la maggiorazione facoltativa; 0,05% se assente la maggiorazione facoltativa	0,05%

Il costo complessivo annuo è dato quindi dalla media delle aliquote attribuite ad ogni singolo premio versato, calcolata in base agli importi di ciascun premio. L'aggiornamento dell'aliquota avviene all'inizio di ciascun trimestre solare. Tale costo viene corrisposto da parte del contraente mediante un piano di decumulo finanziario con periodicità di pagamento annuale a favore del contraente stesso che contestualmente si impegna sin d'ora ad assegnare a Genertellife tali somme quale pagamento del premio di rischio dovuto dal contraente per il periodo di riferimento.

Al fine di garantire nel tempo un'adeguata valutazione dei rischi assunti, Genertellife si riserva in qualsiasi momento la possibilità di comunicare le nuove condizioni di accessibilità all'assicurazione complementare "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR".

### Costi per accertamenti medici relativi alle assicurazioni complementari "TCM" e "Critical Illness"

I costi per le visite mediche e per gli altri accertamenti - pari alle tariffe applicate dal medico o dalla struttura sanitaria cui il Primo assicurato si è rivolto - sono a carico del contraente.

### Costo sul rendimento della gestione separata

Valore trattenuto	1,50%
Costo per la maggiorazione dell'assicurazione principale e per le assicurazioni 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%.

#### Esempio 1

Rendimento 5%

Valore trattenuto: 1,50%

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

Ulteriore valore trattenuto: 0,10%

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

#### Esempio 2

Rendimento 6%

Valore trattenuto: 1,50%

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

Ulteriore valore trattenuto: 0,20%

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

#### Esempio 3

Rendimento 4,50%

Valore trattenuto: 1,50%

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

Ulteriore valore trattenuto: 0,05%

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

### Costi per il riscatto totale

Se al momento del riscatto totale non sono state versate almeno 10 annualità intere di premio ricorrente, al valore del contratto (→ art. 6) nel giorno di riferimento per il riscatto (→ art. 8) 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

Gli eventuali premi unici aggiuntivi non concorrono al calcolo delle annualità intere.

**SONO PREVISTI RISCATTI?**

**SI**  **NO**

### **Art. 30 – Riscatto**

Il contraente può chiedere il riscatto totale o parziale dell'assicurazione, inviando una comunicazione scritta a Genertel*life*, Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto - TV (in caso di riscatto parziale, solo tramite un Consulente Finanziario di Banca Generali S.p.A.), se:

- 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 Genertel*life*.

#### **Riscatto totale**

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

L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto (→ art. 6), con applicazione di un costo di riduzione (→ art. 29) se non sono state versate almeno 10 annualità intere di premio ricorrente, calcolato nel giorno di riferimento previsto per il riscatto (→ art. 8) al netto di (→ art. 29):

- commissione di gestione sugli OICR,
  - costo delle assicurazioni complementari "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR" e "Maggiorazione in caso di morte da infortunio",
- determinati fino al giorno di riferimento previsto per il riscatto.

#### **Riscatto parziale**

Il riscatto parziale può essere richiesto indicando l'importo da riscattare.

L'importo da riscattare è disinvestito proporzionalmente dalla gestione separata e dai singoli OICR associati al contratto in base al peso di ciascuna componente sul valore del contratto alla data precedente il giorno di riferimento del riscatto (→ art. 8). Dall'importo vengono trattenuti la commissione di gestione e il costo delle assicurazioni complementari "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR" e "Maggiorazione in caso di morte da infortunio".

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

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

A seguito dell'operazione di riscatto parziale il valore del contratto residuo non potrà risultare inferiore a 1.000 euro, o alla somma degli importi dovuti per:

- imposta di bollo residua
- eventuale costo di riscatto per mancato completamento del piano (interamente trattenuto solo al momento del riscatto totale del contratto)
- commissioni sugli OICR e costo delle coperture assicurative non ancora prelevato.

#### **Riscatto automatico del contratto**

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

### Art. 31 - Beneficiari

Il contraente indica il beneficiario per il caso di decesso del Primo assicurato e il beneficiario per il caso di decesso del Secondo assicurato; può modificare l'indicazione in ogni momento, comunicandola in forma scritta a Genertellife, Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto -TV, o per testamento.

L'indicazione non può essere modificata:

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

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

### Diritto proprio del beneficiario

Il beneficiario acquisisce un diritto proprio alle prestazioni dell'assicurazione<sup>4</sup>. Quanto gli viene pagato a seguito del decesso dell'assicurato non rientra nell'asse ereditario.

In caso di decesso del Primo assicurato entro il periodo di "Risparmio finalizzato", il beneficiario per il caso di sopravvivenza del Secondo assicurato alla scadenza di tale periodo è il Secondo assicurato stesso.

Il beneficiario dell'assicurazione complementare facoltativa "Critical Illness" è il Primo assicurato.

### Art. 32 - Cessione, pegno e vincolo

Il contraente può cedere ad altri il contratto, darlo in pegno e vincolare le prestazioni.

Questi atti sono efficaci nei confronti di Genertellife solo con l'annotazione su apposita appendice.

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

### Art. 33 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

Nei limiti di legge<sup>5</sup> le somme dovute da Genertellife al contraente o al beneficiario non possono essere pignorate né sequestrate.

### Art. 34 - Rinvio a norme di legge

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

### Art. 35 - Foro competente

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

Per queste controversie, l'azione giudiziale è possibile dopo aver tentato la mediazione depositando un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice competente per territorio di cui al comma precedente<sup>6</sup>. Le istanze di mediazione nei confronti di Genertellife devono essere inoltrate per iscritto a:

Genertellife S.p.A. - Unità Affari Legali,  
Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

<sup>4</sup> Art. 1920 del Codice civile.

<sup>5</sup> Art. 1923 del Codice civile.

<sup>6</sup> Artt. 4 e 5 del D.Lgs. 4.3.2010, così come modificato dalla Legge 9.8.2013 n. 98.

### **Art. 36 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali**

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

### Regolamento della Gestione Separata Ri.Alto BG

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Ri.Alto BG (la Gestione Separata). La Gestione Separata è riservata alla clientela intermediata da Banca Generali S.p.A.
2. La Gestione Separata è denominata in Euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla Gestione Separata e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

#### Investimenti obbligazionari

L'investimento in strumenti obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze e a garantire un adeguato grado di liquidabilità. In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

#### Investimenti immobiliari

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

#### Investimenti azionari

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ALLEGATO 2

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

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

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

#### OBBLIGHI DEL CLIENTE

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

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

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

5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destinazione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.

5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.

## **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **OBBLIGO DI ASTENSIONE**

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

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

## **SANZIONI PENALI**

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

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

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

### Utilizzo dei dati a fini contrattuali

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

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

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

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

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

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

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

### Diritti dell'interessato

Lei potrà conoscere quali sono i Suoi dati trattati presso la Compagnia e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento, diritto di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti), nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte, anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate. Quanto precede, rivolgendosi a: unità organizzativa Quality, Genertellife S.p.A., Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto; e-mail: [privacy@genertellife.it](mailto:privacy@genertellife.it) oppure al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a [RPD.it@generali.com](mailto:RPD.it@generali.com) e/o via posta ordinaria all'indirizzo RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchesa 14 31021.

## **Tempi di conservazione dei dati**

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

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

## **Comunicazione dei Dati**

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

## **Trasferimento dei dati all'estero**

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

## **Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa**

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

Il sito **[www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)** riporta ulteriori notizie in merito alle politiche Privacy della Compagnia, tra cui la policy sull'utilizzo dei cookie di profilazione, impiegati per migliorare l'esperienza di navigazione sul sito e sull'app e per promuovere prodotti e servizi. Accettando la cookie policy presente nel banner, Lei autorizza Genertel/ife all'uso dei cookie e al loro trasferimento ai nostri partner di tracking on line, che per la Compagnia eseguono i seguenti trattamenti:

- tracciano le visite al sito e all'app dalle differenti fonti per controllarne il corretto funzionamento (per es. dove si interrompe il processo di preventivazione) e per finalità statistiche (le pagine più viste, i device più utilizzati, ecc), per servizi pubblicitari e di profilazione;
- supportano l'attività di accertamento della responsabilità in caso di eventuali illeciti, in particolare di natura informatica, ai danni del sito, dell'app o dei clienti della Compagnia;
- personalizzano i contenuti del sito web e dell'app in funzione della navigazione dell'utente e del suo comportamento.

### **NOTE:**

1. La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. A titolo esemplificativo, formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non

vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.

3. Si tratta di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti ed altri intermediari di assicurazione, banche, SIM; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali e medici fiduciari, attuari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione, strutture sanitarie, società di recupero crediti, servizi di interrogazione di banche dati esterne e altri erogatori convenzionati di servizi; società del Gruppo Generali, anche per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei sinistri, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. I dati possono essere comunicati ad organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali quali Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia - UIF, COVIP, CONSOB, CONSAP, UCI, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile, Ministeri della Repubblica, concessionarie per la riscossione dei tributi.
4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, vincolatori; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

Agenzia: Banca Generali

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

# BG VITA

## BG INSIEME PROGETTI DI VITA

### MODULO DI PROPOSTA

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



- Set Informativo
- Moduli 3 e 4 (nei casi previsti dalla normativa vigente)



- **Modulo di proposta BG INSIEME PROGETTI DI VITA**

Allegati

- **"Universo Investibile" BG INSIEME PROGETTI DI VITA**



- **Titolare effettivo dei rapporti continuativi del contraente persona giuridica** A cura dell'eventuale esecutore (da allegare nel caso in cui il contraente sia una persona giuridica)
- **Titolare effettivo dei beneficiari persona giuridica del Primo assicurato e del Secondo assicurato** A cura del contraente o dell'eventuale esecutore (da allegare nel caso in cui il beneficiario sia una persona giuridica)
- **Professione**

Dopo la compilazione la proposta deve essere fotocopiata in 3 esemplari

Scopri tutte le **opzioni** e gli **approfondimenti** relativi alla tua Polizza "BG INSIEME PROGETTI DI VITA".  
Le note laterali ti aiuteranno nella scelta dei servizi e nella comprensione dei contenuti.

**OPZIONI****APPROFONDIMENTI**

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



# 1 > I TUOI DATI



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

### A cosa servono i tuoi dati?

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

### Chi è il contraente?

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

### Chi è l'esecutore?

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

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

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

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

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

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

N° proposta: \_\_\_\_\_

CDG del Primo assicurando: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



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

## 2 > IL PRIMO ASSICURANDO E I SUOI BENEFICIARI

### PRIMO ASSICURANDO

?

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

**Chi è il Primo assicurando?**

È la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e quindi su cui grava il rischio.

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

N° proposta: \_\_\_\_\_

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



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**DA COMPILARE SE BENEFICIARIO PERSONA FISICA**

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



**BENEFICIARI CASO MORTE PRIMO ASSICURATO**

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

**Chi è il beneficiario del Primo assicurato?**

È la persona fisica avente diritto alla prestazione assicurata in caso di morte del Primo assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

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

**A cosa serve il recapito?**

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

Barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni riportate.

\* Da compilare obbligatoriamente.

N° proposta: \_\_\_\_\_

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



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**BENEFICIARI CASO MORTE PRIMO ASSICURATO**

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

**Chi è il beneficiario del Primo assicurato?**  
 È la persona fisica avente diritto alla prestazione assicurata in caso di morte del Primo assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

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

**A cosa serve il recapito?**  
 È l'informazione che ci consente di contattare più agevolmente il beneficiario al fine di erogargli la prestazione assicurativa.

Barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni riportate.

\* Da compilare obbligatoriamente.

N° proposta: \_\_\_\_\_

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



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**BENEFICIARI CASO MORTE PRIMO ASSICURATO**

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

**Chi è il beneficiario del Primo assicurato?**

È la persona fisica avente diritto alla prestazione assicurata in caso di morte del Primo assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

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

**A cosa serve il recapito?**

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

Barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni riportate.

\* Da compilare obbligatoriamente.

N° proposta: \_\_\_\_\_

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



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**DA COMPILARE SE BENEFICIARIO PERSONA GIURIDICA**

**Se hai indicato un beneficiario persona giuridica, ti ricordiamo di compilare l'allegato "Titolare effettivo del beneficiario (caso morte Primo assicurato) persona giuridica".**

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



**BENEFICIARI CASO MORTE PRIMO ASSICURATO**

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

**Chi è il beneficiario del Primo assicurato?**

È la persona giuridica avente diritto alla prestazione assicurata in caso di morte del Primo assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

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

**A cosa serve il recapito?**

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

Barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni riportate.

\* Da compilare obbligatoriamente.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



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

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



**REFERENTE TERZO DEL PRIMO ASSICURATO**

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

**Chi è il referente terzo?**

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

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

FAC-SIMILE

N° proposta: \_\_\_\_\_

CDG del Secondo assicurando: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 3 > RISPARMIO FINALIZZATO

Puoi scegliere di proteggere una persona a te cara (Secondo assicurando) collegando il tuo piano di versamenti ad uno o più progetti della sua vita.



### SECONDO ASSICURANDO

SECONDO ASSICURANDO (compilare solo se scelto Risparmio finalizzato)	
Nome	
Cognome	
Codice fiscale	
Documento d'identità (tipologia)	
Numero Documento	
Autorità rilascio	
Luogo rilascio	
Data rilascio	
Data scadenza	
Data di nascita	
Comune di nascita	
Provincia di nascita	
Stato di nascita (se diverso da Italia)	
Prima Cittadinanza	
Seconda Cittadinanza (se presente)	
Indirizzo di residenza*	
Comune	
Provincia	
CAP	
Stato (se diverso da Italia)	
Rapporto tra Secondo assicurato e contraente	<input type="checkbox"/> Parentela <input type="checkbox"/> Rapporti di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Affinità <input type="checkbox"/> Coniugio <input type="checkbox"/> Convivenza di fatto o unione civile <input type="checkbox"/> Relazione amicale <input type="checkbox"/> Beneficienza/liberalità <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____
Motivazioni dell'individuazione di un Secondo assicurato diverso dal contraente (da compilare obbligatoriamente)	_____ _____ _____
Persona Politicamente Esposta (la definizione di "Persona Politicamente Esposta" è presente all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di cui hai preso visione in Allegato alle Condizioni di Assicurazione)	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ

#### Chi è il Secondo assicurando?

È la persona fisica sulla cui vita è collegato almeno uno dei seguenti progetti per "Risparmio finalizzato":

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

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

N° proposta: \_\_\_\_\_

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



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**DA COMPILARE SE BENEFICIARIO PERSONA FISICA**

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



**BENEFICIARI CASO MORTE SECONDO ASSICURATO**

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

**Chi è il beneficiario del Secondo assicurato?**

È la persona fisica avente diritto alla prestazione per "Risparmio finalizzato" in caso di morte del Secondo assicurato successiva alla morte del Primo assicurato. Devi indicare i beneficiari del Secondo assicurato se hai scelto "Risparmio finalizzato".

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

**A cosa serve il recapito?**

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

Barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni riportate.

\* Da compilare obbligatoriamente.

N° proposta: \_\_\_\_\_

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



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**DA COMPILARE SE BENEFICIARIO PERSONA GIURIDICA**

**Se hai indicato un beneficiario persona giuridica, ti ricordiamo di compilare l'allegato "Titolare effettivo del beneficiario (caso morte Secondo assicurato) persona giuridica".**

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



**BENEFICIARI CASO MORTE SECONDO ASSICURATO**

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

**Chi è il beneficiario del Secondo assicurato?**

È la persona giuridica avente diritto alla prestazione per "Risparmio finalizzato" in caso di morte del Secondo assicurato successiva alla morte del Primo assicurato. Devi indicare i beneficiari del Secondo assicurato se hai scelto "Risparmio finalizzato".

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

**A cosa serve il recapito?**

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

Barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni riportate.

\* Da compilare obbligatoriamente.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



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

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



**REFERENTE TERZO DEL SECONDO ASSICURATO**

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

**Chi è il referente terzo?**

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

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



**PAGAMENTI PER RISPARMIO FINALIZZATO**

**Seleziona le situazioni di vita al verificarsi delle quali la Compagnia pagherà quanto previsto contrattualmente in base alle % da te indicate (NO DECIMALI). Devi sempre compilare il campo obbligatorio "Età massima Secondo assicurato".**

Indica le situazioni di vita e le relative percentuali (no decimali).

- DIPLOMA %
- LAUREA %
- ACQUISTO PRIMA CASA %
- MATRIMONIO %
- NASCITA PRIMO FIGLIO %
- RAGGIUNGIMENTO DI UN'ETÀ MASSIMA PRESTABILITA %

Puoi scegliere una o più situazioni di vita. Per ogni situazione di vita selezionata devi indicare la relativa percentuale (NO DECIMALI) in base alla quale la Compagnia pagherà quanto previsto contrattualmente.

Indica l'età massima.

ETÀ MASSIMA SECONDO ASSICURATO (campo obbligatorio)  anni

Indica a quale età (ad esempio "35" anni) del Secondo assicurato la Compagnia pagherà l'eventuale capitale residuo.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 4 > LE TUE COPERTURE (Primo assicurato)

È possibile scegliere l'attivazione di una o di entrambe le coperture complementari "TCM" e "Critical Illness". Puoi scegliere di attivare entrambe le coperture complementari, non essendo le stesse esclusive fra di loro.

L'importo da versare per le tue coperture deve essere indicato nella Sezione 5.

Puoi scegliere di proteggere totalmente o parzialmente il tuo piano di versamenti in caso di morte e/o di malattia grave del Primo assicurato.

### ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE "TCM"

ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE "TCM"

Durata dell'assicurazione:  cifre  lettere (minimo 5 anni)

Premio protetto €  (importo minimo € 3.000,00)

La durata minima è pari a 5 anni, la durata massima è pari a 25 anni ma non deve superare in ogni caso la durata del tuo piano di versamenti riportata nella Sezione 5.

**Esempio**  
Se il tuo piano di versamenti è di 15 anni, la durata della tua copertura "TCM" può andare da un min di 5 anni ad un max di 15 anni. Se invece il tuo piano di versamenti è di 30 anni, la durata della tua copertura "TCM" può andare da un min. di 5 anni ad un max di 25 anni.

L'importo del premio protetto non deve superare l'importo annuo del tuo piano di versamenti riportato nella Sezione 5.

**Esempio**  
Se il premio annuo ricorrente che intendi destinare alla Gestione Separata/OICR è di € 12.000 la parte che puoi proteggere può andare da un min di € 3.000 ad un max di € 12.000.

### ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE "CRITICAL ILLNESS"

ASSICURAZIONE COMPLEMENTARE "CRITICAL ILLNESS"

Durata dell'assicurazione:  cifre  lettere (minimo 5 anni)

Premio protetto €  (importo minimo € 3.000,00)

La durata minima è pari a 5 anni, la durata massima è pari a 25 anni ma non deve superare in ogni caso la durata del tuo piano di versamenti riportata nella Sezione 5.

**Esempio**  
Se il tuo piano di versamenti è di 15 anni, la durata della tua copertura "Critical Illness" può andare da un min di 5 anni ad un max di 15 anni. Se invece il tuo piano di versamenti è di 30 anni, la durata della tua copertura "Critical Illness" può andare da un min. di 5 anni ad un max di 25 anni.

L'importo del premio protetto non deve superare l'importo annuo del tuo piano di versamenti riportato nella Sezione 5

**Esempio**  
Se il premio annuo ricorrente che intendi destinare alla Gestione Separata/OICR è di € 12.000 la parte che puoi proteggere può andare da un min di € 3.000 ad un max di € 12.000.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**In caso di attivazione di una o entrambe le coperture complementari "TCM" e "Critical Illness", deve essere anche compilato il "Questionario sanitario" sotto riportato**



**QUESTIONARIO SANITARIO A CURA DEL PRIMO ASSICURANDO**

**Avvertenze relative alla compilazione del Questionario sanitario:**

- a) le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- b) prima della sottoscrizione del questionario sanitario, il soggetto di cui alla lettera a) verifica l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
- c) Il Primo assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

Ti raccomandiamo di fornirci le informazioni nella maniera più accurata possibile al fine di non compromettere il tuo diritto alla prestazione assicurativa.

1. Dichiaro di fumare o di aver smesso di fumare da meno di due anni.  NO  SI

2. Quali sono il tuo peso e la tua altezza? altezza cm \_\_\_\_\_ peso kg \_\_\_\_\_

3. Soffri o hai sofferto di malattia fisica, psichica, neurologica?  NO  SI

Se la risposta è SI:

3.1 Soffri o hai mai sofferto di Iperensione?  NO

- PA ≤ 140/90
- 140/90 < PA < 160/100
- PA ≥ 160/100

Ti raccomandiamo di barrare una sola opzione fra le 4 alternative proposte.

3.2 Soffri o hai mai sofferto di Ipercolesterolemia?  NO

- RAPPORTO < 5
- 5 ≤ RAPPORTO < 6
- 6 ≤ RAPPORTO < 7
- RAPPORTO ≥ 7

Ti raccomandiamo di barrare una sola opzione fra le 5 alternative proposte.

3.3 Soffri o hai mai sofferto di Diabete?  NO  SI

3.4 Soffri o hai mai sofferto di Ipotiroidismo con assunzione di Eutirox o affini?  NO  SI

3.5 Soffri o hai mai sofferto di Schizofrenia, Depressione Maggiore o Depressione Bipolare?  NO  SI

3.6 Soffri o hai mai sofferto di altre malattie Psiciche e/o malattie Neurologiche?  NO  SI

3.7 Soffri o hai mai sofferto di Tumore maligno, Angina Pectoris, Attacco Ischemico Transitorio, Ictus, Infarto Miocardico, Cirrosi Epatica, Infezione da HIV?  NO  SI

3.8 Soffri o hai mai sofferto di altre malattie fisiche?  NO  SI

4. Il tuo peso ha subito variazioni per più di 10 kg negli ultimi due anni? (escluso stato di gravidanza)  NO  SI

5. Ti sei mai sottoposto ad esami clinici (analisi di laboratorio, visite specialistiche o altre speciali indagini) che abbiano rilevato situazioni di malattia?  NO  SI

Le situazioni di malattia non comprendono:

- le conseguenze di condizioni fisiologiche (ad es. lieve anemia correlata al ciclo mestruale);
- le condizioni patologiche a rapida e completa risoluzione e non recidivanti (come stati infettivi o infiammatori semplici).

Sono inoltre esclusi accertamenti di normale prevenzione non dovuti da patologie.

6. Fai uso abituale di farmaci?  NO  SI

Per uso abituale si intende l'assunzione di farmaci per una determinata patologia, anche se in forma non continuativa. Non è necessario indicare l'utilizzo di antistaminici per allergie semplici, anticoncezionali, prodotti omeopatici, comuni FANS.

Se la risposta è SI:

6.1 Eutirox, farmaci per ipertensione, ipercolesterolemia, diabete  NO  SI

6.2 Farmaci per altre patologie  NO  SI

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



7. Abusi e/o hai mai fatto abuso in passato di alcol e/o fai uso o hai fatto uso di sostanze stupefacenti?  NO  SI

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.

Se la risposta è SI:

- 7.1 Alcol  NO  SI
- 7.2 Sostanze stupefacenti  NO  SI
- 7.3 Cannabinoidi  NO  SI

Nome e cognome del medico curante

Indirizzo del medico curante

**DA COMPILARE SOLO IN CASO DI RISPOSTA AFFERMATIVA AD UNA DELLE DICHIARAZIONI SOPRA RIPORTATE**

1. Ulteriori informazioni inerenti alle dichiarazioni per le quali ho risposto SI

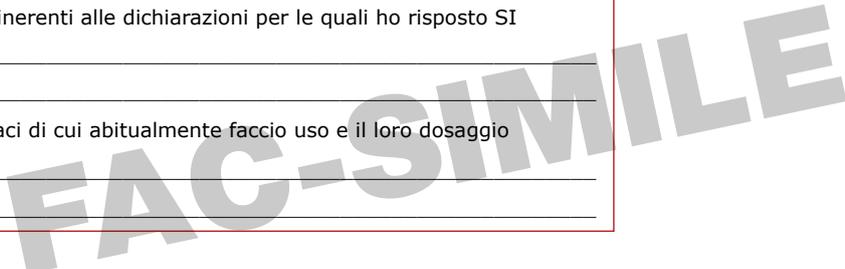
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. Indico eventuali farmaci di cui abitualmente faccio uso e il loro dosaggio

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



**MAGGIORAZIONE MORTE PRIMO ASSICURATO IN CASO DI MINUSVALENZE**

**OPZIONE "MAGGIORAZIONE MORTE IN CASO DI MINUSVALENZE"**

Qualora venga attivata l'opzione "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze", deve essere anche letta e firmata la "Dichiarazione di buona salute" sotto riportata.

**DICHIARAZIONE DI BUONA SALUTE**

Io sottoscritto **Primo Assicurando**, ai fini della validità della presente copertura assicurativa, **DICHIARO**:

1. di non soffrire attualmente, e di non aver sofferto in passato, di qualche malattia fisica o psichica o invalidità da cui non sia guarito completamente;
2. di non prevedere un ricovero e di non essere stato ricoverato negli ultimi cinque anni in case di cura, sanatori, ospedali o simili, anche se in regime di day-hospital, per malattie, interventi chirurgici o procedure invasive diversi da appendicectomia, ernia inguinale, emorroidectomia, o colecistectomia fatta più di due anni fa, trattamento di fratture ossee semplici, artroscopie, cataratta, estrazioni dentarie, cisti benigne;
3. di non soffrire e di non aver mai sofferto di tumore, ipertensione, angina pectoris, attacco ischemico transitorio, ictus, infarto miocardico, epatite, cirrosi epatica, diabete, ipercolesterolemia, obesità (indice di massa corporea BMI (\*) >30), insufficienza renale, insufficienza respiratoria, infezione da HIV.

\* L'indice di massa corporea (BMI) si calcola dividendo il peso dell'Assicurato (espresso in chilogrammi) per il quadrato della sua altezza (espressa in metri).

Tale opzione, che prevede una maggiorazione della Prestazione Principale, è attivata automaticamente se il Primo assicurato ha un'età inferiore a 70 anni. In questo caso non deve essere né barrato il flag, né firmata la "Dichiarazione di buona salute". L'opzione è invece attivabile se il Primo assicurato ha un'età compresa fra 70 e 79 anni, barrando il flag e sottoscrivendo la "Dichiarazione di buona salute".

Ricordiamo che la firma deve essere apposta solamente in caso di attivazione dell'opzione "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze".

Firma del PRIMO ASSICURANDO

\_\_\_\_\_

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 5 > DEFINISCI IL TUO INVESTIMENTO

Nome Prodotto	R1RFE / BG INSIEME PROGETTI DI VITA
Premio annuo ricorrente	Importo € _____ (min. € 3.000,00 e max € 20.000,00)
Durata del contratto	<input type="text"/> <input type="text"/> (min. 10 anni) cifre lettere
Frazionamento del premio annuo ricorrente	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> trimestrale <input type="checkbox"/> mensile
Premio annuo "TCM" (assicurazione complementare caso morte)	€ _____ (il premio va riportato se l'assicurazione è stata attivata alla Sezione 4; l'importo da indicare si ottiene utilizzando il simulatore)
Premio annuo "Critical Illness" (assicurazione complementare caso malattia)	€ _____ (il premio va riportato se l'assicurazione è stata attivata alla Sezione 4; l'importo da indicare si ottiene utilizzando il simulatore)
Totale annuo da versare (premio annuo ricorrente + eventuali premi annui per le assicurazioni complementari)	€ _____
Rata di perfezionamento (importo da versare a seguito della sottoscrizione della presente proposta)	€ _____

Importo destinato (al netto dei costi) alla gestione separata e agli OICR.

L'importo destinato alla gestione separata e agli OICR può essere frazionato. Le rate possono comprendere anche decimali

Gli importi destinati alle assicurazioni complementari seguono il frazionamento del premio ricorrente.

Il totale annuo da versare è dato dal premio ricorrente destinato a GS/OICR + il premio eventuale della TCM e/o Critical Illness. La rata di perfezionamento è quanto il cliente deve versare come premio iniziale che, se il frazionamento scelto è annuale, sarà identico al totale annuo, altrimenti sarà più basso.

**Esempio**

**LE TUE COPERTURE (Sezione 4)**

Assicurazione "TCM": durata 15 anni - premio protetto € 3.000,00

Assicurazione "Critical Illness": durata 10 anni - premio protetto € 5.000,00

**IL TUO INVESTIMENTO**

Premio annuo ricorrente destinato a gestione separata/OICR: € 12.000,00

Durata piano versamenti: 15 anni

Frazionamento premio annuo ricorrente: semestrale

Premio annuo "TCM": € 75,00 (frazionamento annuo obbligatorio)

Premio annuo "Critical Illness": € 125,00 (frazionamento annuo obbligatorio)

Totale annuo da versare: € 12.200,00 (12.000+75+125)

Rata di perfezionamento: € 6.100,00 (12.200:2)



### IL TUO INVESTIMENTO

Il contratto prevede un investimento del 10% in gestione separata e del 90% in OICR "LUX IM".

Devi compilare sempre l'Universo Investibile "BG INSIEME PROGETTI DI VITA" indicando i comparti di SICAV dove desideri investire.



### ORIGINE DEI FONDI

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

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

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

N° proposta: \_\_\_\_\_

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO

### Versamento del premio di perfezionamento

**BONIFICO BANCARIO** sul conto corrente intestato a Genertellife S.p.A.

Tramite la Banca \_\_\_\_\_

CODICE IBAN \_\_\_\_\_

(intestato al contraente)

CRO \_\_\_\_\_

Copia della disposizione deve essere allegata al presente modulo

a favore di Genertellife S.p.A sul seguente codice **IBAN IT 34 A 03075 61800 CC0020194795** presso Banca Generali di Mogliano Veneto

Con contestuale addebito sul conto corrente bancario, per cui autorizzo fin d'ora Banca Generali ad addebitare l'importo dovuto sul conto corrente intestato/cointestato al contraente, con la valuta prevista per la presente operazione

Codice IBAN

I | T | | | 0 | 3 | 0 | 7 | 5 | \_\_\_\_\_

Generato da disinvestimento dal Fondo/Polizza \_\_\_\_\_

in scadenza o in differimento, a favore di Genertellife S.p.A sul seguente codice **IBAN IT 34 A 03075 61800 CC0020194795** presso Banca Generali di Mogliano Veneto

Allegare copia della richiesta di disinvestimento

**ASSEGNO "NON TRASFERIBILE"** tratto all'ordine di Genertellife S.p.A.

bancario

circolare

ABI \_\_\_\_\_

CAB \_\_\_\_\_

Numero completo dell'assegno \_\_\_\_\_

### Versamento dei premi successivi

S.D.D.

Compilare nella pagina seguente il "Mandato per addebito SEPA - S.D.D.", unica modalità di pagamento prevista per i premi successivi.  
In caso di contraente persona giuridica, nel mandato S.D.D. deve essere indicato il conto di addebito IBAN della persona giuridica.

N° proposta: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 6 > MANDATO SEPA - S.D.D.

### Mandato per addebito diretto SEPA - S.D.D.

Riferimento del mandato (Cod. assegnato dall'Azienda creditrice al debitore)

Numero Proposta/Polizza												
7	6	5	2	3	4	0	0	0	0	0	0	0

#### Dati del creditore

Nome/ragione sociale: Genertellife S.p.A. - Codice Fiscale 00979820321

Codice identificativo: IT03004000000979820321

Indirizzo: via E. Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV), ITALIA

#### Dati del sottoscrittore (il Contraente o l'Esecutore nel caso di contraente persona giuridica)

Nome e cognome \_\_\_\_\_

Codice fiscale (presente nel box "Contraente" se persona fisica oppure nel box "Eventuale Esecutore" se persona giuridica).

Conto di addebito IBAN															
Cod. Paese	CIN IBAN	Cin	ABI	CAB	Numero Conto Corrente										

Codice SWIFT BIC \_\_\_\_\_ (può essere formato o da 8 o da 11 caratteri)

Tipo pagamento: ricorrente

#### Dati dell'intestatario del conto (da compilarsi solo nel caso di Contraente persona giuridica)

Ragione sociale \_\_\_\_\_

Codice fiscale (presente nel box "Contraente").

#### Conferimento (barrare la casella per conferire il mandato)

La sottoscrizione del presente mandato comporta l'autorizzazione a Genertellife S.p.A. a richiedere alla Banca del debitore l'addebito nel suo conto e l'autorizzazione alla Banca del debitore di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Genertellife S.p.A. Il debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto (\*).

(\*) I diritti del sottoscrittore del presente mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria Banca.

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

Firma del sottoscrittore \_\_\_\_\_

Note:

- 1) Il sottoscrittore del modulo deve essere sempre persona fisica. Nel caso di c/c intestato a persona giuridica, coincide con il soggetto delegato ad operare sul conto. Nel caso di c/c intestato a persona fisica, coincide con il titolare medesimo ovvero con il soggetto delegato ad operare sullo stesso.

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - tel. 041-5939651



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

Aggiornamento: Novembre 2020

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 7 > ADEGUATEZZA DEL PRODOTTO

**Orizzonte temporale che ho previsto per questo contratto:**

- Breve (fino a 5 anni)
- Medio (6-10 anni)
- Medio lungo (11-15 anni)
- Lungo (oltre 15 anni)

**Ritengo probabile avere la necessità di disinvestire anticipatamente il contratto:**

- NO
- SÌ, nei primi 3 anni
- SÌ, fra il 4° e il 10° anno
- SÌ, successivamente al 10° anno

Tali domande hanno lo scopo di valutare l'adeguatezza del presente contratto rispetto alle mie esigenze di orizzonte temporale e necessità di disinvestimento. La mancanza di queste informazioni non consente pertanto di poter effettuare tale valutazione.

## 8 > PERSONALIZZA LA TUA POLIZZA



### MONITORAGGIO DEGLI OICR

**SERVIZIO "ATTIVITÀ DI MONITORAGGIO DEGLI OICR"**

Io sottoscritto dichiaro di aver preso visione dell'art. 12 delle Condizioni di Assicurazione ("Attività di monitoraggio ed aggiornamento degli OICR"), che disciplina l'attività di monitoraggio degli OICR selezionati dal Contraente, svolta trimestralmente dalla Compagnia, per garantirne il mantenimento degli standard quantitativi. Qualora si verifici il superamento della soglia prevista per almeno uno dei tre parametri (performance, volatilità e variazione di dimensioni degli OICR) descritti in tale articolo, la Compagnia provvede ad informarti.

Oltre all'informativa predetta, io sottoscritto

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

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

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



### INFORMATIVA VIA WEB

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

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

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

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

NUMERO CELLULARE (opzionale, per ricevere messaggi di conferma)

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

A tal fine:

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

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

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

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

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

## GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 9 › CONFLITTI DI INTERESSE

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

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

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

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

Firma del CONTRAENTE o dell'EVENTUALE ESECUTORE



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

## 10 › FIRMA PER ACCETTAZIONE DELLA PROPOSTA/POLIZZA

La presente Proposta/Polizza è accettata dalla Compagnia e gli effetti della stessa decorreranno dal giorno di valorizzazione così come descritto dall'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Genertellife S.p.A.



## 11 › RECESSO DAL CONTRATTO

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

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 12 > I MIEI CONSENSI PRIVACY

### Consenso contrattuale

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

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

### Consensi commerciali e di profilazione commerciale

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

Da compilare obbligatoriamente a cura del Contraente.

Acconsento  Non acconsento

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

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

Acconsento  Non acconsento

FAC-SIMILE

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 13 > LE TUE DICHIARAZIONI



### ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Io sottoscritto, **preso atto che le informazioni richieste, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. e int. in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, sono necessarie** al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e dell'eventuale Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende accendere, fornisco, in conformità a quanto previsto dall'articolo 22 del sopra richiamato decreto, sotto la mia personale responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole che a seguito del mancato rilascio delle medesime informazioni la Compagnia si riserva il diritto di astenersi dall'apertura del rapporto ai sensi dall'art. 42 del Decreto Legislativo del 21 novembre 2007, n. 231 e succ. mod. e int. e dalle relative disposizioni di attuazione tempo per tempo vigenti. Io sottoscritto dichiaro di essere, altresì, consapevole delle responsabilità previste, ai sensi dell'Art. 55 del citato D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni, in caso di omissione o false informazioni.

#### Scopo e natura del rapporto continuativo

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

- Protezione     Risparmio     Investimento

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

#### Titolare Effettivo\* del contraente

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

Ove il contraente sia un soggetto diverso da persona fisica:

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

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

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

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

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

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

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Io sottoscritto Contraente dichiaro: Barrare obbligatoriamente una delle due caselle

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

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

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

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

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## DICHIARAZIONE ESENZIONE IMPOSTA SOSTITUTIVA

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

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

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

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



## DICHIARAZIONE RICEZIONE DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE

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

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

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

- il modulo conforme all'Allegato 3 del Reg. IVASS 40/2018, nei casi previsti dalla normativa vigente, relativo agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti;
- il modulo conforme all'Allegato 4 del Reg. IVASS 40/2018, relativo alle informazioni da rendere al contraente, nei casi previsti dalla normativa vigente, prima della sottoscrizione della proposta.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**DICHIARAZIONI DI SOTTOSCRIZIONE**

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

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

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

- di **prosciogliere** dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovessi ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del Questionario sanitario (in caso di attivazione di una o entrambe le coperture complementari "TCM" e "Critical Illness") e/o della "Dichiarazione di buona salute" (qualora per assicurati di età compresa fra 70 e 79 anni sia stata scelta l'opzione "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze"), nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che mi riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Compagnia credesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciare ogni relativa informazione, certificazione e documentazione; di **acconsentire** inoltre che la Compagnia fornisca informazioni sul proprio conto ad altri Enti ai fini assicurativi o riassicurativi;
- che i dati e le informazioni riportate nel presente Modulo di proposta sono corrette;
- di accettare e sottoscrivere integralmente le Condizioni di Assicurazione (Prodotto R1RFE / BG INSIEME PROGETTI DI VITA) previste nel Set informativo, con particolare riferimento alle condizioni di carenza.

**Confermo**, pertanto, sotto la mia personale responsabilità, la veridicità delle dichiarazioni e delle informazioni riportate nel presente Modulo in quanto necessarie, tra l'altro, alla valutazione dell'adeguatezza del presente contratto rispetto alle richieste e alle esigenze assicurative da me manifestate, con l'**impegno a comunicare prontamente** alla Compagnia ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.

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

Firma obbligatoria.

Firma del **PRIMO ASSICURANDO** (se diverso dal **CONTRAENTE**)

Firma obbligatoria se il Primo assicurando è diverso dal contraente.

Io sottoscritto Contraente (o suo Esecutore) **DICHIARO** di aver letto e di approvare specificamente, ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., l'articolo 27 "Modifica delle condizioni contrattuali".

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

Firma obbligatoria.



**IDENTIFICAZIONE DEL CONTRAENTE O DEL SUO ESECUTORE**

Dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, che il presente modulo è stato correttamente compilato e di aver identificato i soggetti di cui trattasi ai sensi del D.Lgs. 231/2007 del 21 novembre 2007 e successive modifiche e integrazioni.

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

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

Nome Consulente	
Cognome Consulente	
Codice	

Firma del **CONSULENTE BANCA GENERALI PRIVATE**

Firma obbligatoria.

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - tel. 041-5939651



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

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## TITOLARE EFFETTIVO DEI RAPPORTI CONTINUATIVI DEL CONTRAENTE PERSONA GIURIDICA

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

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

COGNOME

NOME

in qualità di Esecutore per conto della Persona Giuridica/Ente Intestataro del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta - preso atto che le informazioni richieste e contenute nella presente Sezione sono necessarie, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. ed int., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Contraente e del Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende aprire con il presente Modulo di proposta - fornisco di seguito, in conformità a quanto previsto dall'articolo 22 del citato D.Lgs. 231/2007 succ. mod. ed int., sotto la mia personale responsabilità, i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo sulla base dei criteri di cui all'articolo 20 del sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Compagnia l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

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

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

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



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

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

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

Barrare obbligatoriamente una delle due caselle

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

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

Io sottoscritto dichiaro che:

Barrare obbligatoriamente una delle due caselle

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

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

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

Fornisco le seguenti ulteriori informazioni:

N° proposta: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



Indico di seguito la documentazione fornita alla Compagnia:

(vedi allegata documentazione)



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

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

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

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

Firma dell'ESECUTORE

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

FAC-SIMILE

Nome Consulente	
Cognome Consulente	
Codice	

Firma del CONSULENTE BANCA GENERALI PRIVATE

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - tel. 041-5939651



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

Aggiornamento: Novembre 2020

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO (PRIMO ASSICURATO) PERSONA GIURIDICA

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

Io sottoscritto \_\_\_\_\_  
COGNOME NOME

in qualità di contraente o di suo esecutore - preso atto che le informazioni richieste e contenute nella presente Sezione sono necessarie, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. ed int., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica - fornisco di seguito, in conformità a quanto previsto dall'Articolo 22 del citato D.Lgs. 231/2007 succ. mod. ed int., sotto la mia personale responsabilità, i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica sulla base dei criteri di cui all'articolo 20 del sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Compagnia l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di anticiclaggio.

**Denominazione sociale beneficiario**

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

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

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

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

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

Firma del CONTRAENTE o dell'EVENTUALE ESECUTORE

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO (PRIMO ASSICURATO) PERSONA GIURIDICA

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

Io sottoscritto \_\_\_\_\_  
COGNOME NOME

in qualità di contraente o di suo esecutore - preso atto che le informazioni richieste e contenute nella presente Sezione sono necessarie, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. ed int., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica - fornisco di seguito, in conformità a quanto previsto dall'Articolo 22 del citato D.Lgs. 231/2007 succ. mod. ed int., sotto la mia personale responsabilità, i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica sulla base dei criteri di cui all'articolo 20 del sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Compagnia l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

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

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

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

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

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

Firma del CONTRAENTE o dell'EVENTUALE ESECUTORE

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO (SECONDO ASSICURATO) PERSONA GIURIDICA

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

Io sottoscritto \_\_\_\_\_  
COGNOME NOME

in qualità di contraente o di suo esecutore - preso atto che le informazioni richieste e contenute nella presente Sezione sono necessarie, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. ed int., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica - fornisco di seguito, in conformità a quanto previsto dall'Articolo 22 del citato D.Lgs. 231/2007 succ. mod. ed int., sotto la mia personale responsabilità, i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica sulla base dei criteri di cui all'articolo 20 del sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Compagnia l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di anticiclaggio.

**Denominazione sociale beneficiario**

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

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

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

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

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

Firma del CONTRAENTE o dell'EVENTUALE ESECUTORE

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO (SECONDO ASSICURATO) PERSONA GIURIDICA

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

Io sottoscritto \_\_\_\_\_  
COGNOME NOME

in qualità di contraente o di suo esecutore - preso atto che le informazioni richieste e contenute nella presente Sezione sono necessarie, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. ed int., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica - fornisco di seguito, in conformità a quanto previsto dall'Articolo 22 del citato D.Lgs. 231/2007 succ. mod. ed int., sotto la mia personale responsabilità, i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo del beneficiario persona giuridica sulla base dei criteri di cui all'articolo 20 del sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Compagnia l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

**Denominazione sociale beneficiario**

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

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

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

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

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

Firma del CONTRAENTE o dell'EVENTUALE ESECUTORE

N° proposta: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



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

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

FAC-SIMILE

BG VITA è un marchio commerciale di Genertelife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - tel. 041-5939651



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

Aggiornamento: Novembre 2020

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## PROFESSIONE

### PROFESSIONE

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

FAC-SIMILE