

PREMIO UNICO



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

Il presente Set Informativo contenente:

**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 del Glossario**  
**Modulo di proposta**

**deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.**



# Documento contenente le informazioni chiave

## 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: BG Stile Libero 2.0 Promotion

Denominazione dell'Impresa assicurativa ideatrice del prodotto: Genertellife S.p.A.

Per ulteriori informazioni sull'Impresa chiamare il numero: 041 5939651

Sito web dell'Impresa: [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 15/03/2019

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto di investimento assicurativo a premio unico collegato a OICR e/o ETF e a gestioni separate.

**Obiettivi:** l'investimento della maggior parte del premio - dal 70% al 95% a scelta dell'investitore - è effettuato in uno o più OICR e/o ETF e la restante parte - dal 5% al 30% - in una gestione separata in Euro ("Ri.Alto BG") e/o in Dollari U.S.A. ("Ri.Alto\$"). Il rendimento dipende dall'andamento del valore delle quote degli OICR e/o ETF e dal rendimento realizzato dalle gestioni separate.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it), nella pagina dedicata al prodotto.

**Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'assicurato in qualunque momento avvenga. Inoltre, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, sono previste: 1) una maggiorazione del capitale pagabile; 2) una maggiorazione, in caso di minusvalenze della parte investita in OICR/ETF; 3) una maggiorazione, in caso di decesso a seguito di infortunio.

Il costo per le maggiorazioni delle prestazioni assicurative, per un assicurato di 45 anni di età, incide al massimo per lo 0,15% annuo sul possibile rendimento dell'investimento al termine del periodo di detenzione raccomandato.

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

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



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto da un minimo di 2 anni ad un massimo di 7 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 dell'incapacità di Genertellife di pagarvi quanto dovuto.

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

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

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

Per la parte investita nella gestione separata in Euro, in caso di riscatto ed in caso di decesso dell'assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 100% dell'importo presente nella gestione separata stessa al momento dell'evento. Per la parte investita in OICR/ETF, in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede differenti livelli di protezione in funzione dei premi investiti e dell'età dell'assicurato alla data del decesso. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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

## Scenari di performance

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalla combinazione delle opzioni di investimento sottostanti. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.bgvita.it](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 a 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 € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 10.000,00				
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 397,78	€ 406,72	€ 609,05
	Max	€ 954,87	€ 3.949,26	€ 8.464,77
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	3,80%	2,37%	2,04%
	Max	9,98%	8,38%	8,20%

### 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	Min	0,24%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
		Max	1,09%	
Costi ricorrenti	Costi di uscita		0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
	Costi di transazione del portafoglio		0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Min	1,78%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
		Max	7,85%	

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 (per ogni anno di contratto le prime sei operazioni di switch sono gratuite; per ogni operazione di switch successiva, effettuata nell'anno di contratto, è previsto un costo pari ad Euro 50,00).

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

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

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

**Periodo di detenzione raccomandato: da 2 anni a 7 anni**

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

E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede di Genertellife oppure utilizzando un apposito modulo fornito dal Consulente finanziario; il riscatto non prevede l'applicazione di alcun costo e/o commissione.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami devono essere trasmessi per iscritto a Genertellife con una delle seguenti modalità:

- per posta a Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi/Unità Quality Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)
- via mail al seguente indirizzo: [gestionereclami@bgvita.it](mailto:gestionereclami@bgvita.it)
- tramite la pagina dedicata nel sito web: [www.bgvita.it/assistenza/reclami](http://www.bgvita.it/assistenza/reclami)

Per i reclami relativi al solo comportamento della Banca, compresi i loro dipendenti e collaboratori, potete contattare direttamente la Banca stessa.

## Altre informazioni rilevanti

Il prodotto prevede la possibilità di effettuare switch ed eventuali versamenti aggiuntivi; è previsto anche il Servizio Opzionale "Decumulo".

Prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione deve essere consegnato obbligatoriamente il set informativo, disponibile sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) nella pagina dedicata al prodotto o richiedibile al proprio consulente di Banca Generali.



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

Prodotto: BG Stile Libero 2.0 Promotion

Data del documento: 15/03/2019

## 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 almeno un orizzonte temporale di breve termine e un profilo di rischio basso che intende investire un capitale in un'unica soluzione.

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



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

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad investimenti analoghi. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità dell'impresa di pagare 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 capacità di Genertellife di pagarvi quanto dovuto.

In caso di riscatto ed in caso di decesso dell'assicurato avete diritto alla restituzione di almeno il 100% dell'importo presente nella gestione separata al momento dell'evento.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

## Scenari di performance

Investimento di € 10.000,00

Premio assicurativo di € 9,88

Scenari	1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
---------	--------	--------	--

### Scenari di sopravvivenza

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800,00	€ 9.800,00	€ 9.814,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,00%	-0,67%	-0,37%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.816,66	€ 9.950,36	€ 10.140,37
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,83%	-0,17%	0,28%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.824,50	€ 10.094,36	€ 10.354,73
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,75%	0,31%	0,70%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.898,00	€ 10.242,48	€ 10.600,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,02%	0,80%	1,17%

### Scenario di morte

In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.849,06	€ 10.119,60	€ 10.380,61
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 14.849,06	€ 15.119,60	€ 15.380,61

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

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

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 mantenuta l'opzione d'investimento.

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 10.000,00				
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	
<b>Costi totali</b>	<b>€ 356,88</b>	<b>€ 673,78</b>	<b>€ 998,49</b>	
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>3,60%</b>	<b>2,28%</b>	<b>2,01%</b>	

### 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>0,41%</b>	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	
<b>Costi ricorrenti</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 ricorrenti</b>	<b>1,59%</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 alcune operazioni di switch (per ogni anno di contratto le prime sei operazioni di switch sono gratuite; per ogni operazione di switch successiva, effettuata nell'anno di contratto, è previsto un costo pari ad Euro 50,00).

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

Prodotto: BG Stile Libero 2.0 Promotion

Data del documento: 15/03/2019

## 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 rischiosità 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 almeno un orizzonte temporale di breve termine e un profilo di rischio medio che intende investire un capitale in un'unica soluzione.

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



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

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad investimenti analoghi. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità dell'impresa di pagare 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 capacità di Genertellife di pagarvi quanto dovuto.

Questa opzione di investimento prevede che le prestazioni siano denominate in Dollari U.S.A.; pertanto il rendimento può variare a seconda della fluttuazione del cambio. Tale elemento non è compreso nell'indicatore sintetico di rischio.

### Scenari di performance

Investimento di € 10.000,00

Premio assicurativo di € 9,91

Scenari	1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
---------	--------	--------	--

#### Scenari di sopravvivenza

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800,00	€ 9.800,00	€ 9.800,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,00%	-0,67%	-0,40%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.982,28	€ 10.924,00	€ 12.102,37
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,18%	2,99%	3,89%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.141,04	€ 11.166,80	€ 12.377,78
	Rendimento medio per ciascun anno	1,41%	3,75%	4,36%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.192,98	€ 11.271,71	€ 12.503,97
	Rendimento medio per ciascun anno	1,93%	4,07%	4,57%

#### Scenario di morte

In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.166,39	€ 11.194,72	€ 12.408,72
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 15.166,39	€ 16.194,72	€ 17.408,72

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

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

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 mantenuta l'opzione d'investimento.

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento di € 10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 356,91</b>	<b>€ 690,36</b>	<b>€ 1.067,87</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	<b>3,67%</b>	<b>2,30%</b>	<b>2,04%</b>

### 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	0,43%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,61%	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 alcune operazioni di switch (per ogni anno di contratto le prime sei operazioni di switch sono gratuite; per ogni operazione di switch successiva, effettuata nell'anno di contratto, è previsto un costo pari ad Euro 50,00).

**Assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi  
con capitale in parte rivalutabile  
e in parte direttamente collegato a OICR esterni ed ETF**  
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Genertel*life*

Prodotto: BG Stile Libero 2.0 *Promotion*

Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di aggiornamento del documento: 20/06/2019 (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.**

Genertel*life* 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 e Riassicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2018: 1.519,5 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.351,3 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: 1.249,8 milioni di euro

Requisito patrimoniale minimo: 562,4 milioni di euro

Fondi propri ammissibili: 1.919,9 milioni di euro

Indice di solvibilità (Solvency ratio): 154% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

### PRESTAZIONE PRINCIPALE

#### Prestazione in caso di decesso

A fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi, in caso di decesso dell'assicurato Genertel*life* paga ai beneficiari una prestazione in forma di capitale:

- in parte rivalutabile collegata ai risultati delle gestioni separate Ri.Alto BG e Ri.Alto\$;
- in parte direttamente collegata al valore delle quote di uno o più OICR ed ETF esterni (unit linked) elencati nell'Universo Investibile allegato al modulo di proposta.

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

Età dell'assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Da 18 a 39 anni	2,50%
Da 40 a 54 anni	0,50%
Da 55 a 69 anni	0,25%
Da 70 anni in poi	0,10%

## COPERTURE COMPLEMENTARI

### Prestazioni in caso di decesso

- **in caso di minusvalenze della parte investita in OICR/ETF.**

In caso di decesso è prevista una maggiorazione della prestazione principale obbligatoria per assicurati che alla decorrenza del contratto hanno un'età massima di 69 anni; è invece facoltativa per assicurati che alla decorrenza del contratto hanno un'età compresa tra i 70 e 79 anni.

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

Età dell'assicurato alla data del decesso	Maggiorazione massima	
	% del "Valore di riferimento"	Euro
fino a 69 anni	10%	250.000
da 70 anni	5%	125.000

Il "Valore di riferimento" alla data di decorrenza del contratto è pari al premio versato in OICR e ETF, aumentato dell'importo investito in OICR ed ETF a seguito di versamenti di premi unici aggiuntivi e di operazioni di "Switch" da gestione separata, o diminuito dell'importo disinvestito da OICR ed ETF a seguito di operazioni di Switch verso gestione separata, riscatto parziale e "Decumulo".

- **in caso di decesso a seguito di infortunio.**

In caso di decesso dell'assicurato per un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali obiettivamente constatabili e che sono la causa diretta, esclusiva e provata del decesso, Genertel*life*, paga ai beneficiari, oltre alla prestazione principale, una prestazione aggiuntiva in forma di capitale con il limite massimo di 150.000 euro, determinata nella misura del:

- 50% dei "premi di riferimento", se l'età dell'assicurato alla data del decesso è inferiore a 70 anni;
- 10% dei "premi di riferimento", se l'età dell'assicurato alla data del decesso è maggiore o uguale a 70 anni ma inferiore a 80 anni;
- 2% dei "premi di riferimento", se l'età dell'assicurato alla data del decesso è maggiore o uguale a 80 anni.

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

I regolamenti delle gestioni separate Ri.Alto BG e Ri.Alto\$ sono disponibili sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)

Il regolamento di gestione degli OICR e degli ETF 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.

## OPZIONI CONTRATTUALI

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

- **"Switch"**

Successivamente alla decorrenza del contratto, il contraente può chiedere di variare, parzialmente o totalmente, l'allocazione del proprio investimento mediante operazioni di switch:

- a) da uno o più OICR e/o ETF ("OICR e/o ETF di provenienza") verso un altro o altri OICR e/o ETF ("OICR e/o ETF di destinazione") e/o gestioni separate;
- b) da gestione separata verso uno o più OICR e/o ETF e/o l'altra gestione separata.

Ciascuna operazione di switch è consentita a condizione che siano concluse operazioni antecedentemente disposte dal contraente o da Genertel*life* e nel rispetto delle "regole di investimento" di seguito descritte:

- l'investimento finale nelle gestioni separate non può essere superiore, nel suo complesso, al 30% del valore del contratto con un investimento minimo del 5% nella gestione separata Ri.Alto BG, se presente, e del 10% nella gestione separata Ri.Alto\$ in assenza della gestione separata Ri.Alto BG;
- il valore dell'investimento finale nelle linee Extra ed ETF non può risultare superiore al 50% dell'investimento finale in OICR ed ETF, con un limite del 40% per la linea ETF.

L'operazione di switch è disposta dal contraente ed eseguita da Genertel*life* nelle modalità e nei tempi di seguito descritti.

### Switch da OICR e/o ETF verso OICR e/o ETF e/o gestioni separate

L'operazione determina il disinvestimento di uno o più OICR e/o ETF indicati dal contraente ed il loro reinvestimento in un altro o altri OICR e/o ETF e/o in una o entrambe le gestioni separate.

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 e/o gestione separata indicata, della percentuale di ripartizione del controvalore realizzato che si desidera destinare ad esso/a.

#### **Switch da gestione separata a gestione separata e/o OICR e/o ETF**

L'operazione determina il disinvestimento della prestazione in gestione separata ed il suo reinvestimento in uno o più OICR ed ETF e/o nell'altra gestione separata.

L'operazione è disposta mediante indicazione:

- a) della gestione separata e della percentuale della prestazione che si intende disinvestire;
- b) dei fondi di destinazione e/o della gestione separata in cui si intende investire con specifica, per ciascuno di essi, della percentuale di ripartizione del valore disinvestito che si intende destinarvi.

È consentito indicare OICR ed ETF di destinazione non ancora selezionati a condizione che il numero totale di OICR ed ETF associati al contratto successivamente all'operazione di switch non risulti superiore a 40.

L'importo investito in ciascun OICR ed ETF di destinazione non può risultare inferiore ad Euro 500,00.

Qualora si verifichi che

- uno o più fondi interessati dall'operazione di versamento aggiuntivo non appartenga più all'Universo Investibile, oppure
- per effetto dell'operazione di versamento aggiuntivo, venga superato il numero massimo di fondi associabili al contratto, Genertell*life* non potrà dar seguito all'operazione richiesta.

#### **• Decumulo**

Consente l'attivazione di un piano di decumulo finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede il pagamento di una prestazione ricorrente di importo predeterminato, con la periodicità di pagamento indicata dal contraente al momento dell'attivazione del servizio.

Le periodicità di pagamento ammesse sono annuale, semestrale e trimestrale.

L'importo della prestazione annuale è stabilito dal contraente nella misura del 3% o 5% del totale dei premi versati fino alla data della richiesta, riproporzionati per effetto dei riscatti parziali e delle prestazioni ricorrenti riferite a precedenti piani di decumulo. Tale importo si adegua per effetto di eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data di richiesta del servizio di decumulo.

Successivamente all'attivazione del servizio, il contraente ha la facoltà di variare in qualsiasi momento la periodicità di pagamento e/o l'importo della prestazione ricorrente o richiedere la disattivazione del servizio stesso.

La variazione avrà effetto dalla prima ricorrenza utile successiva, a condizione che la richiesta pervenga a Genertell*life* entro il mese solare antecedente a tale ricorrenza.

L'erogazione della prestazione si interrompe prima della scadenza fissata a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del contraente o qualora alla data di pagamento di ciascuna rata il valore del contratto sia inferiore all'importo da erogare maggiorato dell'imposta di bollo, delle commissioni di gestione e del costo delle maggiorazioni in caso di decesso dovute sino a tale data.

È possibile richiedere l'attivazione di un nuovo piano di decumulo qualora il precedente risulti revocato o scaduto. A seguito del pagamento di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

#### **• Monitoraggio ed aggiornamento degli OICR ed ETF**

Al fine di garantire il mantenimento degli standard quantitativi degli OICR ed ETF selezionati dal contraente, Genertell*life* svolge trimestralmente, al termine di ciascun trimestre solare, un'attività di monitoraggio volta a valutare l'andamento di determinati parametri stabiliti da Genertell*life* (performance, volatilità e variazione di dimensioni degli OICR/ETF) ed il superamento di determinate soglie prefissate.

È facoltà del contraente richiedere che, al verificarsi di almeno una delle precedenti tre condizioni (OICR e/o ETF in "breach"), Genertell*life* provveda esclusivamente ad informarlo in merito agli esiti dell'attività svolta oppure che proceda anche alla sostituzione dell' OICR e/o ETF in "breach". La scelta deve essere operata in fase di sottoscrizione del modulo di proposta e può essere modificata in qualunque momento nel corso della durata contrattuale.



#### **Che cosa NON è assicurato?**

##### **Rischi esclusi**

Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni e maggiore di 88 anni.



## Ci sono limiti di copertura?

### PRESTAZIONE PRINCIPALE

#### Esclusioni

- **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;**
- attività dolosa del contraente o del beneficiario
- partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare, operazioni militari;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è escluso il decesso causato da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione della copertura;
- infortuni e/o malattie intenzionalmente procurati o dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o ad abuso di sostanze alcoliche, nonché quelli conseguenti ad uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera stato di ubriachezza la presenza di valori di alcol nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl. Si ritiene che una persona faccia abuso di alcol quando il suo consumo di alcol giornaliero supera le 6 unità. Corrispondono ad un'unità di alcol rispettivamente le seguenti quantità, secondo il tipo di bevanda alcolica: vino 1 bicchiere 125 ml; birra a gradazione normale 1/2 pinta 300 ml; superalcolico 1 bicchierino 30 ml;
- 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. È espressamente escluso il decesso causato da 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 non sia stato accordato da speciale Appendice.
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche;
- pratica a livello agonistico di arti marziali e lotta come: Pugilato, Kickboxing, Muay Thai, Wrestling, Arti Marziali, Cagefighting e MMA (mixed martial arts);
- pratica del paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive:
  - immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne;
  - scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia;
  - torrentismo; tuffi da altezza superiore i 10 metri; nuoto in mare aperto;
  - surf, sci d'acqua, windsurfing, boardsailing, kitesurfing, moto d'acqua o altri sports acquatici praticati non a livello dilettantistico;
  - vela transoceanica;
- sport estremi;
- attività professionale pericolosa che comporti:
  - contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche;
  - attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto;
  - lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m;
  - lavori nel sottosuolo o in mare aperto;
  - l'appartenenza a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile ad esclusione del normale lavoro amministrativo d'ufficio;
  - aviazione;
  - attività subacquea in genere;
  - guardia giurata;
  - guida di veicoli superiori a 35 q di peso, operatori di pala meccanica.

Nel caso di delitto doloso del contraente o del beneficiario, non è prevista alcuna prestazione; in tutti gli altri casi, Genertellife paga la prestazione in caso di decesso senza corresponsione delle maggiorazioni.

**Limitazioni**

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

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

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

**COPERTURE COMPLEMENTARI****Limitazioni**

La prestazione aggiuntiva in caso di decesso dell'assicurato per infortunio opera solo se il decesso si verifica entro un anno dal giorno delle lesioni.

Poiché il decesso deve essere conseguenza diretta ed esclusiva delle lesioni, la prestazione non opera nei casi di decesso conseguente all'influenza che le lesioni possono aver avuto:

- su condizioni fisiche o patologiche dell'assicurato preesistenti o sopravvenute;
- sull'evoluzione delle condizioni stesse.



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

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b> tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Genertel/life accompagnate da:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• documento di identità e codice fiscale dell'avente diritto;</li><li>• coordinate bancarie (codice IBAN) del conto corrente di ciascun beneficiario su cui effettuare il pagamento.</li></ul> <p>Documenti necessari per pagamenti per decesso dell'assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <i>certificato di morte</i>;</li><li>• <i>atto notorio o dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà</i>, da produrre da parte dell'avente diritto, qualora contraente ed assicurato coincidano, in modo che dallo stesso risulti se il contraente abbia lasciato o meno testamento e che questo sia l'ultimo, valido e non impugnato e che nello stesso non siano state indicate esplicitamente la/e polizza/e vita stipulata/e con Genertel/life. Tale documento, da cui risulti l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, è necessario altresì qualora i beneficiari in caso di decesso siano indicati nel documento di polizza in modo generico;</li><li>• <i>testamento</i>: allegare copia del Verbale di pubblicazione del testamento (solo se nello stesso siano state esplicitamente nominate le polizze stipulate con Genertel/life);</li><li>• <i>relazione medica sulle cause del decesso</i>, al fine di garantire un corretto pagamento in presenza di garanzie complementari che richiedono prestazioni supplementari rispetto alla prestazione base assicurata, nonché verificare che non ricorrano esclusioni al pagamento del sinistro in relazione ad eventuali cause di decesso specificatamente escluse, anche in funzione di limitazioni previste nel periodo di carenza;</li><li>• <i>relazione del medico curante</i> sulla situazione sanitaria e sulle abitudini di vita dell'assicurato;</li><li>• <i>ulteriore documentazione</i> che venisse eventualmente richiesta da Genertel/life (ad esempio cartelle cliniche relative a ricoveri subiti dall'assicurato in un arco temporale compatibile con l'usuale decorso della patologia rilevata dal medico curante; esami clinici; verbale del 118; verbale dell'autopsia ove eseguita; inoltre, in caso di decesso dovuto a causa diversa da malattia, verbale dell'autorità competente giunta sul luogo dell'evento e, in caso di apertura di procedimento penale, copia dei relativi atti).</li></ul> <p><b>Prescrizione:</b> 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 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> Genertel/life esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni del contraente devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta dichiarazione dell'età dell'assicurato può comportare la rettifica dei premi o delle prestazioni, ossia il loro ricalcolo sulla base dell'età corretta, o l'eventuale risoluzione del contratto.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Il premio per la copertura principale è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. E' prevista la possibilità di versare premi unici aggiuntivi, con il consenso di Genertellife.</p> <p>Premio unico iniziale: importo minimo € 20.000  importo massimo € 1.000.000</p> <p>Premi unici aggiuntivi: importo minimo € 1.500</p> <p>Premi complessivi: il totale dei premi versati nelle gestioni separate non può risultare superiore a € 2.000.000</p> <p><u>Premio Unico</u>  Ogni premio (al netto degli eventuali costi) è investito nel rispetto delle seguenti "regole di investimento":</p> <p>a) la percentuale di premio unico destinata alle gestioni separate non può essere superiore, nel suo complesso, al 30% del premio versato con un investimento minimo del 5% nella Gestione separata Ri.Alto BG, qualora scelta, e del 10% nella Gestione separata Ri.Alto\$ in assenza della Gestione separata Ri.Alto BG ;</p> <p>b) la restante quota di premio unico (minimo 70% e massimo 95%) è versata in uno o più OICR ed ETF appartenenti alle linee LUX IM, Extra ed ETF potendo investire complessivamente nelle linee Extra ed ETF fino al 50% del premio investito in OICR ed ETF, con un limite del 40% per la linea ETF.</p> <p>È possibile scegliere fino a 40 fondi tra OICR ed ETF.  Il premio versato in ciascun fondo non può risultare inferiore ad Euro 500,00.</p> <p><u>Versamenti aggiuntivi</u>  L'investimento del versamento aggiuntivo può essere disposto dal contraente in due diverse modalità:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>secondo il peso di ciascuna componente (gestioni separate e singoli OICR ed ETF) sul valore del contratto;</li> <li>secondo le percentuali di ripartizione tra gestioni separate e singoli OICR ed ETF indicate dal contraente, a condizione che l'asset allocation finale rispetti le "regole di investimento".</li> </ol> <p>Qualora si verifichi che</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- uno o più fondi interessati dall'operazione di versamento aggiuntivo non appartenga più all'Universo Investibile, oppure</li> <li>- per effetto dell'operazione di versamento aggiuntivo, venga superato il numero massimo di fondi associabili al contratto,</li> </ul> <p>Genertellife non potrà dar seguito all'operazione richiesta.</p> <p>Il versamento del premio unico, e degli eventuali versamenti aggiuntivi, può avvenire con:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• assegno bancario intestato a Genertellife S.p.A., con clausola di intrasferibilità;</li> <li>• assegno circolare intestato a Genertellife S.p.A., con clausola di intrasferibilità;</li> <li>• bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertellife S.p.A.;</li> <li>• addebito su conto corrente bancario;</li> <li>• bonifico bancario generato da disinvestimento Fondo/ Polizza (solo per il versamento del premio unico iniziale).</li> </ul> <p>Non è possibile il versamento dei premi in contanti.</p>
<b>Rimborso</b>	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti di premio.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

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



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

<b>Revoca</b>	Non prevista.
<b>Recesso</b>	<p>Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione. Per farlo, deve inviare a Genertellife una raccomandata con l'indicazione di tale volontà.</p> <p>Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertellife paga al contraente un importo pari alla somma:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>della prestazione in Euro;</li> <li>della prestazione in Dollari U.S.A;</li> <li>il valore della prestazione in quote assicurate, pari al controvalore delle quote assicurate per ogni OICR ed ETF associato al contratto calcolato come prodotto tra numero delle quote stesse e d il prezzo di vendita rilevato il giorno di riferimento.</li> </ol> <p>Tale importo sarà maggiorato dei caricamenti e dei costi di negoziazione applicati. Nel caso in cui il premio non sia stato ancora investito, entro venti giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertellife paga al contraente gli importi eventualmente corrisposti.</p>
<b>Risoluzione</b>	Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del versamento dei premi.



## A chi è rivolto questo prodotto?

BG Stile Libero 2.0 è un prodotto di investimento assicurativo; il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età almeno pari a 18 anni e inferiore o uguale a 88 anni.



## Quali costi devo sostenere?

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

### Costi per riscatto

Non previsti

### Costi per l'esercizio delle opzioni

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

### Costi di intermediazione

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 69,73%.



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

### INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA

#### Garanzia

La garanzia opera solo sulle gestioni separate. In caso di decesso dell'assicurato e, in caso di riscatto, 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 (salvo eventuale rischio cambio, sotto riportato).

#### 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 l'incremento percentuale previsto per la prestazione principale e per la maggiorazione in caso di decesso a seguito di infortunio
- espressi in punti percentuali

Valore trattenuto		1,50%
Costo dell'incremento percentuale previsto per la prestazione principale e per la "Maggiorazione in caso di decesso per infortunio"		0,10

Qualora il rendimento delle gestioni separate superi il 6%, il valore trattenuto è aumentato dello 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento lordo della gestione separata superiore al 6,00%.

Il rendimento minimo attribuito non può comunque risultare inferiore allo 0,00%.

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.

Al 1° gennaio di ogni anno del contratto:

- il capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale precedente, eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali, si rivaluta secondo la regola sopra riportata;
- nel caso in cui però il capitale assicurato derivante da versamenti aggiuntivi abbia una giacenza inferiore all'anno, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

#### Rischio cambio

Poiché le prestazioni del presente contratto possono essere denominate in Dollari U.S.A., il contraente in tal caso assume un rischio di cambio che potrebbe determinare valori delle prestazioni inferiori rispetto a quanto investito.

### INVESTIMENTI IN QUOTE DI OICR

In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede differenti livelli di protezione in funzione dei premi investiti in OICR/ETF e dell'età dell'assicurato alla data del decesso.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? [X] SI [ ] NO

<p><b>Valori di riscatto e riduzione</b></p>	<p>E' possibile esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e l'assicurato sia in vita.  <u>I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.</u></p> <p><b>Riscatto totale</b>  L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto calcolato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della documentazione completa.  Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto.</p> <p><b>Riscatto parziale</b>  Il contraente può richiedere il riscatto parziale, calcolato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della documentazione completa, con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) con indicazione dell'importo da riscattare, disinvestito dalle gestioni separate e dai singoli OICR ed ETF associati al contratto proporzionalmente al peso di ciascuna componente sul valore del contratto alla data di predisposizione dell'ordine di disinvestimento;</li> <li>b) con indicazione delle percentuali di gestione separata e/o singolo OICR ed ETF che si desidera disinvestire. In tal caso, il riscatto parziale è disposto nel rispetto delle "regole di investimento".</li> </ul> <p>L'importo di riscatto e il valore del contratto che rimane dopo il riscatto stesso non possono essere inferiori a €20.000,00 se la prestazione è espressa in Euro.  L'importo della commissione di gestione ed il costo delle maggiorazioni caso morte sono trattenuti direttamente dall'importo di riscatto totale o parziale da pagare.</p> <p><b>Riduzione</b>  Il contratto è a premio unico, pertanto non sono applicabili valori di riduzione.</p>
<p><b>Richiesta di informazioni</b></p>	<p>Per informazioni sui valori di riscatto:  Genertellife - Servizio Clienti  Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA  Telefono: 041 5939651  E-mail: <a href="mailto:bgvita@bgvita.it">bgvita@bgvita.it</a>; <a href="mailto:bgvita@pec.bgvita.it">bgvita@pec.bgvita.it</a></p>

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

<p><b>All'IVASS</b></p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato a Genertellife abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>. Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>.</p>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b></p>	
<p><b>Mediazione</b></p>	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.  È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<p><b>Negoziazione assistita</b></p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertellife.</p>
<p><b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b></p>	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm</a>).</p>

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza. Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertel*life* 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 Genertel*life*, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.

Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può essere soggetto a modifiche future.

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

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

I capitali percepiti in caso di decesso dell'assicurato, in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita posti a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'IRPEF.

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

Le somme corrisposte in caso di riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertel*life* e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente, pari al 26%.

Genertel*life* 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*life* 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.

## AVVERTENZE

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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

BG VITA è un marchio commerciale di Genertel*life* 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 06515871009 - 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

**Data ultimo aggiornamento: 20/06/2019**

## Condizioni di Assicurazione

### Premessa

BG Stile Libero 2.0 *Promotion* è un contratto di assicurazione a vita intera che prevede il versamento di un premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di premio nel corso della durata contrattuale.

Genertellife si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

Il contratto offre la possibilità di investire in due specifiche gestioni separate di attivi denominate "Ri.Alto BG" e "Ri.Alto\$" nonché in uno o più di fondi OICR ed ETF esterni selezionati da Genertellife e componenti le tre linee di investimento "**LUX IM**", "**Extra**" ed "**ETF**".

La prestazione derivante dall'investimento in fondi OICR ed ETF viene definita "*prestazione in quote assicurate*". Tale prestazione varia in funzione di ciascuna disposizione di investimento e disinvestimento richiesta dal cliente o da Genertellife in esecuzione delle operazioni previste dal contratto.

La prestazione derivante dall'investimento nelle gestioni separate "Ri.Alto BG" e "Ri.Alto\$" viene definita rispettivamente "*prestazione in Euro*" e "*prestazione in Dollari U.S.A.*". Tali prestazioni variano in funzione di ciascuna disposizione di investimento e disinvestimento richiesta dal cliente o da Genertellife in esecuzione delle operazioni previste dal contratto. Per la determinazione della prestazione in Euro e della prestazione in Dollari U.S.A. si rimanda al successivo art. 11 ("Clausola di rivalutazione")

Alla sottoscrizione del contratto l'età del Contraente non può essere inferiore a 18 anni. L'età dell'Assicurato alla sottoscrizione del contratto non può essere inferiore a 18 anni e superiore a 88 anni.

Per il dettaglio degli OICR e degli ETF selezionati da Genertelife si rimanda all'Univero Investibile allegato al modulo di proposta.

### Art. 1 - Prestazioni assicurate

BG Stile Libero 2.0 *Promotion* prevede le seguenti prestazioni, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi epoca avvenga:

- Prestazione principale, obbligatoria, da corrispondere come descritto al successivo art. 1.1;
- Maggiorazione in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR ed ETF, obbligatoria per Assicurati che abbiano, alla decorrenza del contratto o alla data di decorrenza di ciascun versamento aggiuntivo, età massima pari a 69 anni e facoltativa (tramite specifica attivazione nel modulo di proposta o di versamento aggiuntivo) qualora l'età alla decorrenza del contratto o alla data di decorrenza di ciascun versamento aggiuntivo sia compresa tra 70 e 79 anni, da corrispondere nei casi e con le modalità descritte all'art. 1.2 delle presenti Condizioni;
- Maggiorazione in caso di decesso a seguito di infortunio, obbligatoria, da corrispondere nei casi e con le modalità descritte all'art. 1.3 delle presenti Condizioni.

Si rimanda all'art. 3 delle presenti Condizioni per la definizione del periodo di carenza e delle cause di esclusione dalle coperture sopra definite.

#### 1.1 Prestazione principale

In caso di decesso dell'assicurato (*sinistro*) nel corso della durata contrattuale, Genertelife si impegna a corrispondere ai beneficiari designati il *valore del contratto* calcolato nel *giorno di riferimento*, maggiorato di una percentuale individuata in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, come indicato nella seguente tabella:

Età dell'assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Da 18 a 39 anni	2,50%
Da 40 a 54 anni	0,50%
Da 55 a 69 anni	0,25%
Da 70 anni in poi	0,10%

Il *valore del contratto* alla data di decesso dell'assicurato è pari alla somma dei seguenti importi:

- a) il valore della prestazione in Euro, pari al "capitale assicurato" calcolato alla data di decesso dell'assicurato secondo i criteri previsti dalla Clausola di rivalutazione (art. 11);
- b) il valore della prestazione in Dollari U.S.A., pari al "capitale assicurato" calcolato alla data di decesso dell'assicurato secondo i criteri previsti dalla Clausola di rivalutazione (art. 11) e convertito in Euro secondo il tasso di cambio Euro/Dollari U.S.A. indicato al successivo art. 10;
- c) il valore della prestazione in quote assicurate, pari:
  - per ogni OICR associato al contratto, al controvalore delle quote assicurate calcolato come prodotto tra il numero delle quote stesse ed il *prezzo di vendita* nel *giorno di riferimento per il Sinistro* indicato al successivo art. 10;
  - per ogni ETF associato al contratto, al controvalore delle quote assicurate calcolato come prodotto tra il numero delle quote stesse ed il *prezzo di vendita* nel *giorno di riferimento per il Sinistro* indicato al successivo art. 10, al

netto del costo di negoziazione di cui all'art 4.

Tale valore della prestazione in quote assicurate è quindi ridotto delle commissioni di gestione e del costo per le maggiorazioni in caso di decesso dovute sino al giorno di riferimento determinate nella misura prevista all'art. 12.

## 1.2 Maggiorazione in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR ed ETF

Qualora attiva, la presente prestazione prevede, in caso di decesso dell'assicurato, una maggiorazione della prestazione principale pari alla differenza (minusvalenza), se positiva, tra il "Valore di riferimento" in vigore alla data di decesso dell'assicurato e l'importo di cui al precedente punto c) dell'art. 1.1, con i limiti (percentuali e di importo) indicati nella tabella seguente, individuati in funzione dell'età dell'assicurato alla data del decesso:

Età dell'assicurato alla data del decesso	Maggiorazione massima	
	% del "Valore di riferimento"	Euro
Fino a 69 anni	10%	250.000,00
Da 70 anni	5%	125.000,00

### "Valore di riferimento"

Il "Valore di riferimento" alla data di decorrenza del contratto è pari al premio versato in OICR e ETF. Tale valore viene aumentato dell'importo investito in OICR ed ETF a seguito di operazioni di versamento aggiuntivo e switch da gestione separata e/o diminuito dell'importo disinvestito da OICR ed ETF a seguito di operazioni di switch verso gestione separata, riscatto parziale e Decumulo.

Il "Valore di riferimento" viene rideterminato annualmente al 31/12 di ciascun anno come il maggior valore tra:

- il controvalore delle quote di OICR ed ETF, calcolato utilizzando i valori quota a tale data (o qualora festiva, all'ultimo giorno lavorativo antecedente);
- il "Valore di riferimento" al 31/12 precedente (o alla decorrenza del contratto se successiva), aumentato dell'importo investito in OICR ed ETF a seguito di operazioni di versamento aggiuntivo e switch da gestione separata e/o diminuito dell'importo disinvestito da OICR ed ETF a seguito di operazioni di switch verso gestione separata, riscatto parziale e Decumulo.

In presenza di versamenti aggiuntivi sui quali non sia stata attivata la copertura per minusvalenza, il "Valore di riferimento" e l'importo di cui al punto c) della prestazione base sopra definita (ridotto delle commissioni di gestione e del costo per le coperture assicurative ancora dovute) sono riproporzionati in funzione dei soli premi con copertura attiva.

In caso di sottoscrizione di più contratti "BG Stile Libero 2.0 *Promotion*" aventi il medesimo assicurato, qualora la somma delle maggiorazioni dovute su ciascuno di essi risultasse superiore alla "Maggiorazione massima" in Euro di cui alla precedente tabella, tale massimale sarà attribuito ad ogni contratto proporzionalmente alle singole minusvalenze realizzate su ciascuno di essi.

### 1.3 Maggiorazione in caso di decesso a seguito di infortunio

Qualora il decesso dell'assicurato avvenga a seguito di un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata del decesso, *Genertellife*, nei limiti successivamente descritti, si impegna a pagare ai beneficiari designati, oltre alle prestazioni sopra descritte, un capitale aggiuntivo, mai superiore a Euro 150.000, determinato nella misura del:

- 50% dei premi di riferimento, se l'età dell'assicurato alla data del decesso è inferiore a 70 anni;
- 10% dei premi di riferimento, se l'età dell'assicurato alla data del decesso è maggiore o uguale a 70 anni ma inferiore a 80 anni;
- 2% dei premi di riferimento, se l'età dell'assicurato alla data del decesso è maggiore o uguale a 80 anni.

Per ciascun contratto i premi di riferimento sono pari al totale dei premi versati, diminuito, per ogni operazione di riscatto parziale e disinvestimento a fronte del servizio "Decumulo", dell'importo lordo pagato.

In caso di sottoscrizione di più contratti "BG Stile Libero 2.0 *Promotion*" aventi il medesimo assicurato, la soglia massima di Euro 150.000 è ripartita tra i singoli contratti proporzionalmente ai premi di riferimento versati su ciascuno di essi.

#### Criteria di operatività della maggiorazione

La maggiorazione è operante soltanto se il decesso si verifica entro un anno dal giorno delle lesioni anzidette.

In conformità alla condizione che il decesso deve essere la conseguenza diretta ed esclusiva di lesioni di cui sopra, resta stabilito che la garanzia non è operante nei casi di decesso conseguente all'influenza che dette lesioni possono aver avuto su condizioni fisiche o patologiche dell'assicurato preesistenti o sopravvenute come pure all'influenza che dette lesioni possono aver esercitato sull'evoluzione delle condizioni stesse.

### Art. 2 - Durata del contratto

Il contratto è "a vita intera", cioè la sua durata va dalla data di decorrenza (art. 16 delle presenti Condizioni) indicata nel documento di polizza al decesso dell'assicurato. Eventuali operazioni (es. pagamento di premi) successive al decesso sono nulle.

### Art. 3 - Esclusioni e limitazioni

- 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) attività dolosa del contraente o del beneficiario;
- c) partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
- d) partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato

- comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa;
- e) eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- f) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;
- g) incidente di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è escluso il decesso causato da incidente di volo se l'assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- h) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione della copertura;
- i) infortuni e/o malattie intenzionalmente procurati o dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o ad abuso di sostanze alcoliche, nonché quelli conseguenti ad uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera stato di ubriachezza la presenza di valori di alcol nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl. Si ritiene che una persona faccia abuso di alcol quando il suo consumo di alcol giornaliero supera le 6 unità. Corrispondono ad un'unità di alcol rispettivamente le seguenti quantità, secondo il tipo di bevanda alcolica: vino 1 bicchiere 125 ml; birra a gradazione normale 1/2 pinta 300 ml; superalcolico 1 bicchierino 30 ml;
- j) partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- k) pratica di attività sportive professionistiche;
- l) pratica a livello agonistico di arti marziali e lotta come: Pugilato, Kickboxing, Muay Thai, Wrestling, Arti Marziali, Cagefighting e MMA (mixed martial arts);
- m) pratica di paracadutismo o di sport aerei in genere;
- n) 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;
- o) 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 subacquee in genere;

- guardia giurata;
- guida di veicoli superiori a 35 q, operatori di pala meccanica.

Nel caso di delitto doloso del contraente o del beneficiario, non è prevista alcuna prestazione; in tutti gli altri casi, Genertellife paga la prestazione in caso di decesso senza corresponsione delle maggiorazioni.

Nei primi sei mesi dall'entrata in vigore (cosiddetto "periodo di carenza") la copertura 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 cerebrospinale 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.

#### **Art. 4 - Premi, versamento e costi applicati**

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a Euro 20.000,00 e non superiore a Euro 1.000.000,00.

Successivamente alla data di decorrenza, a condizione che siano concluse operazioni antecedentemente disposte dal contraente o da Genertellife, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio di importo non inferiore a Euro 1.500,00. Genertellife si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

Il totale dei premi versati nelle gestioni separate non può risultare superiore ad Euro 2.000.000,00.

Il versamento del premio unico e degli eventuali premi aggiuntivi potranno essere effettuati utilizzando i seguenti mezzi di pagamento:

- assegno bancario intestato a Genertellife S.p.A., con clausola di intrasferibilità;
- assegno circolare intestato a Genertellife S.p.A., con clausola di intrasferibilità;
- bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertellife S.p.A.;
- addebito su conto corrente bancario;
- bonifico bancario generato da disinvestimento Fondo/Polizza (solo per il versamento del premio unico iniziale).

Le richieste di versamento aggiuntivo potranno essere inoltrate a Genertellife solo per il tramite di un Consulente Finanziario di Banca Generali.

### Costi applicati

Ad ogni premio versato (unico o aggiuntivo) viene applicato un costo (caricamento), espresso in valore percentuale, definito in funzione della Classe di versamenti futuri (importo totale dei premi futuri previsti) indicata al momento della sottoscrizione e del Cumulo dei premi comprensivo del nuovo versamento, secondo la seguente tabella:

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

Qualora l'età dell'assicurato sia superiore ad 85 anni, il caricamento applicato sarà sempre pari allo 0,00%.

Inoltre, per ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote relative ai fondi ETF, è prevista l'applicazione di un costo, detto *costo di negoziazione*, pari allo 0,065% del controvalore delle quote stesse calcolato sulla base del *prezzo di acquisto* o del *prezzo di vendita* definiti al successivo art. 10.

### **Art. 5 - Investimento dei premi**

#### **Premio unico**

In fase di sottoscrizione del modulo di proposta, il contraente dispone l'investimento del premio versato nel rispetto delle regole di seguito descritte:

- la percentuale di premio unico destinata alle gestioni separate non può essere superiore, nel suo complesso, al 30% del premio versato con un investimento minimo del 5% nella gestione separata "Ri.Alto BG", qualora scelta, e del 10% nella gestione separata "Ri.Alto\$" in assenza della gestione separata "Ri.Alto BG".
- la restante quota di premio unico (minimo 70% e massimo 95%) è versata in uno o più OICR ed ETF appartenenti alle linee LUX IM, Extra ed ETF, potendo investire complessivamente nelle linee Extra ed ETF fino al 50% del premio investito in OICR ed ETF, con un limite del 40% per la linea ETF.

È possibile scegliere fino a 40 fondi tra OICR ed ETF. Il premio versato in ciascun fondo non può risultare inferiore ad Euro 500,00.

#### Determinazione del numero di quote assicurate e del capitale assicurato iniziale

Il numero di *quote assicurate* per ciascun OICR è determinato dividendo il *premio netto* per il *prezzo di acquisto* della quota rilevato nel *giorno di riferimento* dell'operazione.

Il numero di *quote assicurate* per ciascun fondo ETF è determinato dividendo il *premio netto*, ridotto di una percentuale pari al costo di negoziazione indicato all'art. 4, per il *prezzo di riferimento* della quota rilevato nel giorno lavorativo antecedente il *giorno di riferimento* dell'operazione.

Il *premio netto* è pari al premio destinato dal contraente a ciascun fondo al netto dei costi di caricamento di cui al precedente art. 4.

Per la definizione del *prezzo di riferimento* e del *prezzo di acquisto* della quota e del *giorno di riferimento* dell'operazione si rimanda al successivo art. 10.

Il premio destinato alla gestione separata "Ri.Alto BG" e/o alla gestione separata "Ri.Alto\$", al netto dei costi di caricamento indicati al precedente art. 4, determinano rispettivamente il "*capitale assicurato iniziale in Euro*" ed il "*capitale assicurato iniziale in Dollari U.S.A.*", quest'ultimo convertito in valuta in base al tasso di cambio Euro/Dollari U.S.A. indicato al successivo art. 10.

La differenza tra:

- il premio destinato dal contraente all'acquisto degli ETF in fase di sottoscrizione del modulo di proposta, al netto dei costi di caricamento di cui all'art. 4, e
- il controvalore delle quote di ETF, calcolato quale prodotto tra il numero di *quote assicurate* sopra determinate ed il *prezzo di acquisto* indicato al successivo art. 10, maggiorato del costo di negoziazione di cui all'art. 4

riduce o accresce il valore della *prestazione in Euro*, in presenza della gestione separata "Ri.Alto BG", o della *prestazione in Dollari U.S.A.* in sua assenza.

### **Versamenti aggiuntivi**

L'investimento del versamento aggiuntivo può essere disposto dal contraente in due diverse modalità:

- a) secondo il peso di ciascuna componente (gestioni separate e singoli OICR ed ETF) sul valore del contratto, calcolato sulla base degli ultimi prezzi di riferimento disponibili alla data di predisposizione dell'ordine d'investimento;
- b) secondo le percentuali di ripartizione tra gestioni separate e singoli OICR ed ETF indicate dal contraente, a condizione che l'asset allocation finale, calcolata con riferimento agli ultimi prezzi di riferimento disponibili alla data di predisposizione dell'ordine d'investimento, rispetti le regole di investimento di seguito descritte:
  - l'investimento finale nelle gestioni separate non può essere superiore, nel suo complesso, al 30% del valore del contratto con un investimento minimo del 5% nella gestione separata "Ri.Alto BG", se presente, e del 10% nella gestione separata "Ri.Alto\$" in assenza della gestione separata "Ri.Alto BG";
  - il valore dell'investimento finale nelle linee Extra ed ETF non può risultare superiore al 50% dell'investimento finale in OICR ed ETF, con un limite del 40% per la linea ETF.

L'investimento finale nelle gestioni separate è pari alla somma della *prestazione in Euro* e della *prestazione in Dollari U.S.A.*, quest'ultima convertita in euro secondo il tasso di cambio definito al successivo art. 10.

Il valore dell'investimento in OICR ed ETF è calcolato sulla base degli ultimi *prezzi di riferimento* disponibili al momento della richiesta di versamento aggiuntivo.

È consentito investire in OICR ed ETF non selezionati in precedenza a condizione che il numero totale di fondi associati al contratto non sia superiore a 40.

In caso di versamento aggiuntivo secondo la modalità di cui al precedente punto b), il premio versato in ciascun OICR ed ETF non può risultare inferiore a Euro 500,00.

Genertellife si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi.

Qualora a seguito dell'attività di salvaguardia o di monitoraggio, descritte agli artt. 13 e 14 delle presenti Condizioni, si verifichi che

- uno o più fondi interessati dall'operazione di versamento aggiuntivo non appartenga più all'Universo Investibile, oppure
  - per effetto dell'operazione di versamento aggiuntivo, venga superato il numero massimo di fondi associabili al contratto,
- Genertellife non potrà dar seguito all'operazione richiesta.

#### Determinazione del numero di quote assicurate e del capitale assicurato iniziale

Il numero di *quote assicurate* per ciascun fondo OICR ed ETF, il *capitale assicurato iniziale in Euro* e/o il *capitale assicurato in Dollari U.S.A.* acquisiti a seguito dell'investimento nelle gestioni separate "Ri.Alto BG" e "Ri.Alto\$" nonché l'eventuale variazione della *prestazione in Euro* o della *prestazione in Dollari U.S.A.* derivante dall'investimento in fondi ETF sono calcolati con le medesime modalità previste per l'investimento del premio unico nel *giorno di riferimento* dell'operazione indicato al successivo art. 10.

#### **Art. 6 - Switch**

Successivamente alla decorrenza del contratto, il contraente può chiedere di variare, parzialmente o totalmente, l'allocazione del proprio investimento mediante operazioni di *switch*:

- da uno o più OICR e/o ETF (*fondo di provenienza*) verso un altro o altri OICR e/o ETF (*fondo di destinazione*) e/o gestione separata;
- da una gestione separata verso l'altra gestione separata e/o uno o più OICR e/o ETF.

Ciascuna operazione di *switch* è consentita a condizione che siano concluse operazioni antecedentemente disposte dal contraente o da Genertellife e nel rispetto delle regole di seguito descritte:

- l'investimento finale nelle gestioni separate non può essere superiore, nel suo complesso, al 30% del valore del contratto con un investimento minimo del 5% nella gestione separata "Ri.Alto BG", se presente, e del 10% nella gestione separata "Ri.Alto\$" in assenza della gestione separata "Ri.Alto BG";
- il valore dell'investimento finale nelle linee Extra ed ETF non può risultare superiore al 50% dell'investimento finale in OICR ed ETF, con un limite del 40% per la linea ETF.

L'investimento finale nelle gestioni separate è pari alla somma della *prestazione in Euro* e della *prestazione in Dollari U.S.A.*, quest'ultima convertita in euro secondo il tasso di cambio definito al successivo art. 10.

Il valore dell'investimento in OICR ed ETF è calcolato sulla base degli ultimi *prezzi di riferimento* disponibili al momento della richiesta di *switch* indicati al successivo art. 10.

L'operazione di *switch* è disposta dal contraente ed eseguita da Genertellife nelle modalità e nei tempi di seguito descritti.

#### **Switch da OICR e/o ETF verso OICR e/o ETF e/o gestioni separate**

L'operazione determina il disinvestimento di uno o più OICR e/o ETF indicati dal contraente ed il loro reinvestimento in un altro o altri OICR e/o ETF e/o in una o entrambe le gestioni separate.

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 e/o gestione separata indicata, della percentuale di ripartizione del controvalore realizzato che si desidera destinare ad esso/a.

### **Disinvestimento del fondo di provenienza**

#### Switch parziale

Per gli OICR e/o ETF per i quali il contraente abbia richiesto il disinvestimento parziale delle quote attribuite, Genertellife esegue l'operazione per un importo determinato applicando la percentuale di cui al precedente punto a) al controvalore delle quote, calcolato in base all'ultimo *prezzo di riferimento* disponibile alla data di predisposizione dell'operazione.

Il numero di *quote assicurate* disinvestite per ciascun OICR è determinato dividendo l'importo sopra definito per il *prezzo di riferimento* della quota rilevato nel *giorno di riferimento* dell'operazione indicati all'art. 10.

Il numero di *quote assicurate* disinvestite per ciascun fondo ETF è determinato dividendo l'importo sopra definito, ridotto di una percentuale pari al costo di negoziazione indicato all'art. 4, per il *prezzo di riferimento* della quota rilevato nel giorno lavorativo antecedente il *giorno di riferimento* dell'operazione indicati all'art. 10.

#### Switch totale

Per gli OICR e/o ETF per i quali il contraente abbia richiesto il disinvestimento totale delle quote attribuite, Genertellife dispone la vendita totale delle quote associate al contratto alla data di predisposizione dell'ordine di switch. L'ordine è eseguito nel *giorno di riferimento* dell'operazione.

### **Investimento nel fondo di destinazione e/o in gestione separata**

Il controvalore delle quote disinvestite sopra determinate, calcolato sulla base del *prezzo di vendita* di ciascun fondo e al netto del costo di negoziazione delle quote di ETF riportato all'art. 4, è investito nei fondi di destinazione indicati e/o nelle gestioni separate secondo le percentuali di ripartizione di cui al precedente punto b).

Il numero di *quote assicurate* acquisite per ciascun OICR ed ETF, il *capitale assicurato iniziale in Euro*, il *capitale assicurato iniziale in Dollari U.S.A.* sono determinati con le modalità descritte all'art. 5 secondo i *prezzi di riferimento* ed il tasso di cambio Euro/Dollari U.S.A. individuati in funzione del *giorno di riferimento* dell'operazione.

In caso di investimento in ETF, ai fini della determinazione del numero di *quote assicurate* l'importo investito è determinato assumendo per i *fondi di provenienza* l'ultimo *prezzo di riferimento* disponibile alla data di predisposizione dell'operazione.

La differenza tra:

- il controvalore delle quote di OICR ed ETF vendute, calcolato sulla base dei *prezzi di vendita* e al netto del costo di negoziazione indicato all'art. 4, e
- il controvalore delle quote di OICR ed ETF, calcolato sulla base dei *prezzi di acquisto* e maggiorato del costo di negoziazione indicato all'art. 4

riduce o accresce il valore della *prestazione in Euro*, in presenza della gestione separata "Ri.Alto BG", e della *prestazione in Dollari U.S.A.* in sua assenza.

Per la definizione dei *prezzi di acquisto*, dei *prezzi di vendita*, dei *prezzi di riferimento*, del *giorno di riferimento* e del tasso di cambio Euro/Dollari U.S.A. si rimanda al successivo art. 10.

### **Switch da gestione separata a gestione separata e/o OICR e/o ETF**

L'operazione determina il disinvestimento della prestazione in gestione separata

ed il suo reinvestimento in uno o più OICR ed ETF e/o nell'altra gestione separata. L'operazione è disposta mediante indicazione:

- a) della gestione separata e della percentuale della prestazione che si intende disinvestire;
- b) dei fondi di destinazione e/o della gestione separata in cui si intende investire con specifica, per ciascuno di essi, della percentuale di ripartizione del valore disinvestito che si intende destinarvi.

Il disinvestimento della gestione separata viene eseguito il decimo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione dell'ordine in Genertellife. In caso di disinvestimento dalla gestione separata "Ri.Alto\$" l'importo è convertito in euro al tasso di cambio Euro/Dollari U.S.A.

Il numero di *quote assicurate* acquisite per ciascun OICR ed ETF, il *capitale assicurato iniziale in Euro*, il *capitale assicurato iniziale in Dollari U.S.A.* sono determinati con le modalità descritte all'art. 5 secondo i *prezzi di riferimento* ed il tasso di cambio Euro/Dollari U.S.A. individuati in funzione del *giorno di riferimento* dell'operazione di switch.

La differenza tra:

- l'importo disinvestito dalla gestione separata espresso in euro e
- il controvalore delle quote di OICR ed ETF, calcolato sulla base dei *prezzi di acquisto* e maggiorato del costo di negoziazione indicato all'art. 4

riduce o accresce il valore della *prestazione in Euro*, in presenza della gestione separata "Ri.Alto BG", e della *prestazione in Dollari U.S.A.* in sua assenza.

A seguito dell'operazione di switch da gestione separata a OICR e/o ETF e/o l'altra gestione separata, il valore della *prestazione in Euro* o della *prestazione in Dollari U.S.A.* viene ridotto proporzionalmente all'importo trasferito.

Per la definizione dei *prezzi di acquisto*, dei *prezzi di vendita*, dei *prezzi di riferimento*, del *giorno di riferimento* e del tasso di cambio Euro/Dollari U.S.A. si rimanda al successivo art. 10.

\* \* \* \*

È consentito indicare OICR ed ETF di destinazione non ancora selezionati a condizione che il numero totale di OICR ed ETF associati al contratto successivamente all'operazione di switch non risulti superiore a 40. L'importo investito in ciascun OICR ed ETF di destinazione non può risultare inferiore ad Euro 500,00.

Per ogni anno di contratto le prime sei operazioni di switch sono gratuite; per ogni operazione di switch successiva, effettuata nell'anno di contratto, è previsto un costo di Euro 50,00. Tale costo è prelevato dall'importo disinvestito.

Le richieste di switch potranno essere inoltrate a Genertellife solo per il tramite di un Consulente Finanziario di Banca Generali.

Qualora a seguito dell'attività di salvaguardia o di monitoraggio, descritte agli artt. 13 e 14 delle presenti Condizioni, si verifichi che

- a) uno o più OICR o ETF interessati dall'operazione di *switch* non appartenga più all'Universo Investibile o non risulti più associato al contratto, oppure
- b) per effetto dell'operazione di *switch*, venga superato il numero massimo di OICR ed ETF associabili al contratto, Genertellife non potrà dar seguito all'operazione richiesta.

## **Art. 7 - Servizio Opzionale “Decumulo”**

In qualsiasi momento della durata contrattuale è facoltà del contraente attivare il presente Servizio; l'eventuale cessione del contratto sospende automaticamente il Servizio stesso.

L'adesione al Servizio “Decumulo” consente l'attivazione di un piano di decumulo finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede il pagamento di una prestazione ricorrente di importo predeterminato, con la periodicità di pagamento indicata dal contraente al momento dell'attivazione del servizio.

Le periodicità di pagamento ammesse sono annuale, semestrale e trimestrale.

L'importo della prestazione annuale è stabilito dal contraente nella misura del 3% o 5% del totale dei premi pagati fino alla data della richiesta, riproporzionati per effetto dei riscatti parziali e delle prestazioni ricorrenti riferite a precedenti piani di decumulo. Tale importo si adegua per effetto di eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data di richiesta del servizio di decumulo.

L'importo di ciascuna rata è ottenuto dividendo l'importo annuale sopra definito per il numero di rate infrannuali derivanti dalla periodicità di pagamento scelta.

Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima ricorrenza annuale, semestrale o trimestrale successiva alla data di ricezione in Genertellife della richiesta di attivazione del servizio, purché pervenuta completa a Genertellife entro il mese solare antecedente a tale ricorrenza. I pagamenti successivi sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la ricorrenza. In caso di versamento aggiuntivo, l'importo erogato è adeguato a partire dalla prima ricorrenza utile successiva, a condizione che il versamento sia stato effettuato entro il mese solare antecedente a tale ricorrenza.

Successivamente all'attivazione del servizio, il contraente ha la facoltà di variare in qualsiasi momento la periodicità di pagamento e/o l'importo della prestazione ricorrente o richiedere la disattivazione del servizio stesso.

La variazione avrà effetto dalla prima ricorrenza utile successiva, a condizione che la richiesta pervenga in Genertellife entro il mese solare antecedente a tale ricorrenza.

L'importo pagato è prelevato dal contratto nel giorno di riferimento indicato all'art. 10, mediante disinvestimento di ciascuna componente (gestioni separate e singoli OICR ed ETF) proporzionalmente al peso di ciascuna di esse sul valore del contratto a tale data con le medesime modalità indicate all'art. 8 in caso di riscatto parziale per importo.

Il pagamento della prestazione si interrompe prima della scadenza fissata a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del contraente o qualora alla data di pagamento di ciascuna rata il valore del contratto sia inferiore all'importo da pagare maggiorato dell'imposta di bollo, delle commissioni di gestione e del costo delle maggiorazioni in caso di decesso dovute sino a tale data.

È possibile richiedere l'attivazione di un nuovo piano di decumulo qualora il precedente risulti revocato o scaduto.

A seguito del pagamento di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

## Art. 8 - Riscatto

Il contraente, trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza del contratto e a condizione che siano concluse operazioni antecedentemente disposte dal contraente o da Genertel/ife, può esercitare il diritto di riscatto (totale o parziale).

### Riscatto totale

Il valore di riscatto totale, calcolato nel *giorno di riferimento* definito all'art. 10, è pari alla somma dei seguenti importi:

- a) il valore della prestazione in Euro, pari al "capitale assicurato" calcolato alla data di richiesta del riscatto secondo i criteri previsti dalla Clausola di rivalutazione (art. 11);
- b) il valore della prestazione in Dollari U.S.A., pari al "capitale assicurato" calcolato alla data di richiesta del riscatto secondo i criteri previsti dalla Clausola di rivalutazione (art. 11) e convertito in Euro secondo il tasso di cambio Euro/Dollari U.S.A. indicato al successivo art. 10;
- c) il valore della prestazione in quote assicurate, pari:
  - per ogni OICR associato al contratto, al controvalore delle quote assicurate calcolato come prodotto tra il numero delle quote stesse ed il *prezzo di vendita* rilevato nel *giorno di riferimento* indicato al successivo art. 10;
  - per ogni ETF associato al contratto, al controvalore delle quote assicurate calcolato come prodotto tra il numero delle quote stesse ed il *prezzo di vendita* nel *giorno di riferimento* indicato al successivo art. 10, al netto del costo di negoziazione di cui all'art 4.

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto dalla data della richiesta.

### Riscatto parziale

Il riscatto parziale è eseguito nel *giorno di riferimento* indicato all'art. 10 e può essere richiesto:

- a) con indicazione dell'importo da riscattare, disinvestito dalle gestioni separate e dai singoli OICR ed ETF associati al contratto proporzionalmente al peso di ciascuna componente sul valore del contratto alla data di predisposizione dell'ordine di disinvestimento.

Il numero di *quote assicurate* disinvestite per ciascun OICR è determinato dividendo l'importo sopra definito per il *prezzo di riferimento* della quota rilevato nel *giorno di riferimento* dell'operazione indicati all'art. 10.

Il numero di *quote assicurate* disinvestite per ciascun fondo ETF è determinato dividendo l'importo sopra definito, ridotto di una percentuale pari al costo di negoziazione indicato all'art. 4, per il *prezzo di riferimento* della quota rilevato nel giorno lavorativo antecedente il *giorno di riferimento* dell'operazione indicati all'art. 10.

La differenza tra:

- il controvalore delle quote di OICR ed ETF vendute, calcolato sulla base dei *prezzi di vendita* e al netto del costo di negoziazione indicato all'art. 4, e
- l'importo richiesto dal cliente

riduce o accresce il valore della *prestazione in Euro*, in presenza della gestione separata "Ri.Alto BG", e della *prestazione in Dollari U.S.A.* in sua assenza.

- b) con indicazione delle percentuali di gestione separata e/o singolo OICR ed ETF che si desidera disinvestire. In tal caso, il riscatto parziale è disposto dal contraente nel rispetto delle seguenti regole:
- l'investimento finale nelle gestioni separate non può essere superiore, nel suo complesso, al 30% del valore del contratto con un investimento minimo del 5% nella gestione separata "Ri.Alto BG", se presente, e del 10% nella gestione separata "Ri.Alto\$" in assenza della gestione separata "Ri.Alto BG";
  - il valore dell'investimento finale nelle linee Extra ed ETF non può risultare superiore al 50% dell'investimento finale in OICR ed ETF, con un limite del 40% per la linea ETF.

L'investimento finale nelle gestioni separate è pari alla somma della *prestazione in Euro* e della *prestazione in Dollari U.S.A.*, quest'ultima convertita in euro secondo il tasso di cambio definito al successivo art. 10.

Il valore dell'investimento in OICR ed ETF è calcolato sulla base degli ultimi *prezzi di riferimento* disponibili al momento della richiesta di riscatto parziale.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

L'importo della commissione di gestione ed il costo delle maggiorazioni in caso di decesso, determinati nella misura prevista all'art. 12 sino al giorno di riferimento, sono trattenuti direttamente dall'importo di riscatto totale o parziale da pagare.

In caso di richiesta di riscatto parziale secondo la modalità di cui al precedente punto b), qualora a seguito dell'attività di salvaguardia o di monitoraggio, descritte agli artt. 13 e 14 delle presenti Condizioni, uno o più OICR o ETF interessati dall'operazione non risultino più associati al contratto, Genertellife non potrà dar seguito alla richiesta di riscatto parziale.

### **Riscatto automatico del contratto**

Nel caso in cui il valore di riscatto totale del contratto risulti inferiore o uguale all'imposta di bollo, Genertellife si riserva la facoltà di risolvere unilateralmente il contratto, trattenendo l'importo da pagare come imposta di bollo.

\* \* \* \*

Le richieste di riscatto parziale potranno essere inoltrate a Genertellife solo per il tramite di un Consulente Finanziario di Banca Generali.

### **Art. 9 - Conversione del capitale assicurato in rendita**

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

### **Art. 10 - Giorno di riferimento, di valorizzazione della quota e valuta contrattuale Prezzo di riferimento, prezzo di acquisto e prezzo di vendita**

#### OICR

Il *prezzo di riferimento*, il *prezzo di acquisto* ed il *prezzo di vendita* per ciascun OICR esterno corrispondono al valore unitario della quota calcolato quotidianamente in coincidenza con ogni giorno di apertura del mercato del Paese in cui l'OICR è negoziato. Tale valore viene pubblicato quotidianamente sul sito di Genertellife [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it).

## ETF

Il *prezzo di riferimento* per ciascun ETF corrisponde al prezzo di chiusura (M.O.C. "Market On Close") del mercato dell'ETF selezionato. Tale prezzo viene pubblicato quotidianamente sul sito di Genertellife [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it).

Ogni operazione di acquisto o vendita delle quote, eseguita secondo la Best Execution policy del broker, è poi regolata ad un *prezzo di acquisto* o ad un *prezzo di vendita* compreso tra il minimo ed il massimo registrato sul mercato nel *giorno di riferimento* e ottenuto come media dei singoli prezzi cui è stato contemplato l'ordine.

### **Giorno di riferimento**

Il *giorno di riferimento* rappresenta il *giorno di valorizzazione* della quota dell'OICR o ETF in cui è regolata ciascuna operazione di investimento e disinvestimento prevista dal presente contratto.

Il *giorno di riferimento* varia in funzione dell'evento considerato e del mezzo di pagamento scelto come di seguito descritto:

#### **- Premio unico e versamenti aggiuntivi**

Il giorno di riferimento corrisponde con il 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 pagamenti effettuati mediante addebito in c/c Banca Generali, nel giorno lavorativo successivo alla data di addebito in conto dell'importo del premio (data validazione);
- per i pagamenti effettuati mediante 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 pagamenti effettuati mediante bonifico da banca terza o disinvestimento di fondi o polizze, nel giorno lavorativo successivo alla data in cui Genertellife dispone del premio per valuta e ha anche conoscenza della relativa causale di pagamento (data validazione), a condizione che sia pervenuta presso la sede del distributore la relativa documentazione completa.

Qualora il contraente ricorra a più mezzi di pagamento, l'ordine di investimento sarà disposto da Genertellife nel giorno lavorativo successivo alla data in cui risultino verificate le condizioni sopra descritte per tutti i mezzi di pagamento scelti.

- **- Recesso dal contratto:** il giorno di riferimento corrisponde con il decimo giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo di ricezione della documentazione completa da parte di Genertellife.
- **- Riscatto:** il giorno di riferimento corrisponde con il giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo in cui Genertellife dispone l'ordine di disinvestimento; l'ordine di disinvestimento è disposto da Genertellife il giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della documentazione completa presso la sede del distributore;
- **- Sinistro:** il giorno di riferimento corrisponde con il decimo giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo di ricezione del certificato di morte dell'assicurato da parte di Genertellife;
- **- Servizio opzionale "Decumulo":** il giorno di riferimento corrisponde con l'ultimo giorno di valorizzazione del mese in cui ricade la ricorrenza di pagamento

della prestazione secondo la periodicità prescelta;

- **Switch da OICR e/o ETF verso OICR e/o ETF e/o gestioni separate:** il giorno di riferimento corrisponde con il giorno di valorizzazione successivo al giorno lavorativo di ricezione dell'ordine di switch da parte di Genertellife;
- **Switch da gestione separata a gestione separata e/o OICR e/o ETF:** il giorno di riferimento corrisponde con il giorno di valorizzazione successivo al disinvestimento della gestione separata indicato al precedente art. 6.
- **Prelievo quote per commissioni di gestione e costo delle maggiorazioni in caso decesso:** il giorno di riferimento corrisponde al decimo giorno lavorativo del mese di agosto ed al dodicesimo giorno lavorativo del mese di dicembre. Relativamente al giorno di riferimento del mese di dicembre, Genertellife si riserva la possibilità di modificare in futuro tale giorno comunicandolo attraverso l'estratto conto annuale oppure con specifica comunicazione.

I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell'evento considerato sono validi anche per gli investimenti e disinvestimenti effettuati nella gestione separata "Ri. Alto BG" e "Ri. Alto\$".

Nel caso in cui il *giorno di riferimento* coincida con un giorno festivo o di chiusura del mercato del Paese in cui l'OICR ed ETF è negoziato, si farà riferimento al primo *giorno di valorizzazione* utile successivo.

### Valuta contrattuale

Il contratto è stipulato in Euro eccetto nel caso in cui il contraente scelga anche la gestione separata "Ri. Alto\$"; in tal caso il contratto è stipulato anche in Dollari U.S.A.

**Premesso che tutti i pagamenti dovuti sia dal contraente che da Genertellife avvengono in Euro**, quando la gestione separata, nella quale confluiscono e sono gestite parte delle disponibilità maturate in questo contratto, è la gestione separata "Ri. Alto\$", le prestazioni sono denominate in Dollari U.S.A. e si applicano le regole di seguito riportate:

1. a seconda dell'evento considerato, il tasso di cambio Euro/Dollari U.S.A. viene determinato nel seguente giorno lavorativo:
  - Premio unico e versamenti aggiuntivi: giorno di riferimento dell'investimento
  - Riscatto: secondo giorno lavorativo antecedente alla data di disposizione dell'ordine di disinvestimento da parte di Genertellife
  - Sinistro: secondo giorno lavorativo antecedente alla data di disposizione dell'ordine di disinvestimento da parte di Genertellife
  - Servizio opzionale "Decumulo": secondo giorno lavorativo antecedente alla data di disposizione dell'ordine di disinvestimento da parte di Genertellife
  - Switch verso gestione separata "Ri. Alto\$": giorno di riferimento dell'investimento
  - Switch da gestione separata "Ri. Alto\$": secondo giorno lavorativo antecedente alla data di disposizione dell'ordine di disinvestimento da parte di Genertellife.
2. si considera quotazione ufficiale del Dollaro U.S.A. rispetto all'Euro quella rilevata dalla Banca Centrale Europea di concerto con la Banca d'Italia.

\*\*\*\*\*

Sono considerati giorni lavorativi per Genertellife tutti i giorni dal lunedì al venerdì fatta eccezione per i giorni di seguito indicati:

1° Gennaio - Capodanno

6 Gennaio - Epifania  
 Venerdì Santo  
 Lunedì dell'Angelo  
 25 Aprile - Festa della Liberazione  
 1° Maggio - Festa del Lavoro  
 2 Giugno - Festa della Repubblica  
 14 Agosto  
 15 Agosto - Assunzione  
 16 Agosto - Festa degli assicuratori  
 1° Novembre - Festa di tutti i Santi  
 2 Novembre - Commemorazione dei defunti  
 21 Novembre  
 8 Dicembre - Immacolata concezione  
 24 Dicembre  
 25 Dicembre - Natale  
 26 Dicembre - Santo Stefano  
 31 Dicembre

Genertellife darà prontamente avviso al contraente dell'iniziata esecuzione del contratto mediante invio, entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, del documento di polizza o altro tipo di comunicazione scritta.

Qualora la richiesta di riscatto totale pervenga direttamente a Genertellife a mezzo posta, il giorno di riferimento sopra indicato è differito di dieci giorni lavorativi.

Qualora nello stesso giorno di calendario ricadano più operazioni da elaborare a fronte di diversi eventi/facoltà previste dal presente contratto, tali operazioni saranno eseguite secondo la priorità che Genertellife attribuirà alle stesse, tenendo conto dei processi aziendali e dei tempi di esecuzione degli ordini da parte delle SGR/SICAV.

### **Art. 11 - Clausola di rivalutazione**

BG Stile Libero 2.0 *Promotion* prevede la rivalutazione annuale della *Prestazione in Euro e/o della Prestazione in Dollari U.S.A. ("capitale assicurato")*, investita nella gestione separata "Ri.Alto BG" e/o nella gestione separata "Ri.Alto\$", in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata stessa retrocesso al contratto nella misura e con le modalità nel seguito descritte.

#### **1. Misura della rivalutazione**

Il periodo di osservazione, per la determinazione del tasso medio di rendimento delle gestioni separate, decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile. Il rendimento viene quindi calcolato con i criteri indicati al Punto 8) dei Regolamenti delle Gestioni stesse (disponibile sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)) e successivamente, entro il 31 dicembre, certificato dalla Società di Revisione e dichiarato da Genertellife.

La Società di Revisione delle gestioni separate è Reconta Ernst & Young (Via Po n. 32 - 00198 Roma).

Il rendimento certificato viene poi retrocesso al contratto (misura annua di rivalutazione) dal 1° gennaio di ogni anno ("data di rivalutazione") oppure, in caso di atti-

vazione del servizio opzionale “Cedola”, alla data di pagamento di tale prestazione ricorrente.

La misura annua di rivalutazione del “*capitale assicurato*” si ottiene come differenza tra il suddetto rendimento della gestione separata e, il valore trattenuto da Genertellife pari all’1,50% ed il costo delle maggiorazioni in caso di decesso di cui all’art. 1 pari allo 0,10%.

Per i rendimenti delle gestioni separate superiori al 6,00%, il valore trattenuto si incrementa dello 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento superiore al 6,00%.

La misura di rivalutazione non può comunque essere negativa.

Per la determinazione del “*capitale assicurato*” in date diverse dalla “data di rivalutazione”, la misura di rivalutazione si calcola utilizzando il rendimento annuo certificato nell’anno solare che precede la data di calcolo.

**2. ETF a distribuzione:** alcuni Comparti di ETF sono a distribuzione di proventi. Questi ultimi, al netto delle spese e delle commissioni, comprendono gli interessi, i dividendi e le altre forme di rendimento realizzate dal Comparto. Genertellife riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav sotto forma di dividendo su azioni e li riconosce al contraente investendoli nella gestione separata “Ri.Alto BG” oppure, in mancanza, nella gestione separata “Ri.Alto\$”. L’investimento avviene con data effetto pari alla data valuta fornita dalla Società di Gestione/Sicav a Genertellife. A seguito di ciascun investimento è determinato un nuovo *capitale assicurato iniziale* aggiuntivo.

### **3. Rivalutazione del capitale**

A ciascuna data di calcolo, il “*capitale assicurato*” relativo a ciascuna gestione separata è determinato come somma dei seguenti importi:

- il “*capitale assicurato*” alla “data di rivalutazione” precedente, eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali, switch o pagamento di prestazioni ricorrenti, rivalutato in forma composta e secondo la misura di rivalutazione sopra definita, per il periodo di tempo che intercorre tra la suddetta “data di rivalutazione” e la data di calcolo;
- per ogni investimento in gestione separata, successivo alla “data di rivalutazione” precedente, a seguito di versamento aggiuntivo, switch o investimento dei proventi di cui al precedente punto 2, il capitale assicurato iniziale, eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali, switch o pagamento di prestazioni ricorrenti, rivalutato in forma composta e secondo la misura di rivalutazione sopra definita, per il periodo di tempo che intercorre tra il giorno di riferimento del versamento aggiuntivo o dello switch e la data di calcolo.

## **Art. 12 - Commissione di gestione e costo delle maggiorazioni in caso di decesso**

### Commissione di gestione

A fronte dell’attività di salvaguardia e monitoraggio di cui agli artt. 13 e 14 e dei servizi di amministrazione e gestione del contratto, sulla parte di investimento in OICR ed ETF grava una commissione di gestione. Tale commissione, calcolata giornalmente sul controvalore delle quote di ciascun OICR ed ETF, è prelevata

due volte l'anno, ad agosto e dicembre nel giorno di riferimento di cui all'art. 10, mediante riduzione del 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 ed ETF associato al contratto nel giorno di riferimento, proporzionalmente al peso di ciascun fondo sul valore dell'investimento totale in OICR ed ETF.

La percentuale di commissione di gestione varia in funzione della linea di appartenenza del comparto (LUX IM, Extra ed ETF).

Nella tabella che segue si riportano le percentuali su base annua della commissione di gestione, differenziate per linea di appartenenza dell'OICR:

Linea di investimento	% commissione di gestione
LUX IM	1,90%
Extra	2,10%
ETF	2,10%

#### Costo delle maggiorazioni in caso di decesso

Il costo delle maggiorazioni in caso di decesso dell'assicurato di cui all'art. 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione è pari:

- per la parte di investimento relativo alle gestioni separate allo 0,10% annuo trattenuto dal rendimento delle Gestioni stesse;
- per la parte di investimento in OICR ed ETF è calcolato con le medesime modalità previste per la commissione di gestione e varia in funzione dell'età dell'assicurato alla data di versamento di ciascun premio (unico o aggiuntivo) e dell'attivazione, ove facoltativa, della copertura "Maggiorazione in caso di minusvalenze" secondo la seguente tabella:

Età dell'assicurato alla data di versamento	Costo	
	Con copertura "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze"	Senza copertura "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze"
Fino a 69 anni	0,15%	Non previsto
Da 70 a 79 anni	0,40%	0,05%
Da 80 anni	Non previsto	0,05%

Il costo è aggiuntivo rispetto alla commissione di gestione.

Il prelievo avviene con le medesime modalità del prelievo delle Commissioni di gestione su OICR ed ETF.

Con riferimento alle somme derivanti da eventuali versamenti aggiuntivi, 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 alla copertura "Maggiorazione in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR ed ETF".

La differenza tra:

- il controvalore delle quote di OICR ed ETF vendute, calcolato sulla base dei prez-

*zi di vendita* e al netto del costo di negoziazione indicato all'art. 4 e  
 - l'importo della commissione di gestione e del costo delle maggiorazioni in caso di decesso

riduce o accresce il valore della *prestazione in Euro*, in presenza della gestione separata "Ri.Alto BG", e della *prestazione in Dollari U.S.A.* in sua assenza.

### **Art. 13 - Clausola di salvaguardia**

Nel corso della durata contrattuale, Genertellife, indipendentemente dagli OICR ed ETF scelti dal contraente, opera un'attività di salvaguardia del contratto.

Tale attività è effettuata da Genertellife senza una temporalità predefinita al verificarsi dei seguenti casi:

- sospensione dell'OICR e/o ETF alla negoziazione;
- operazioni di fusione o liquidazione dell'OICR e/o ETF.

In questi casi Genertellife procederà alla sostituzione dell'OICR e/o ETF interessato con altro OICR e/o ETF effettuando la scelta in base alla specifica situazione dei mercati e verificando che le caratteristiche gestionali ed il profilo di rischio dell'OICR e/o ETF di destinazione corrispondano con le caratteristiche gestionali ed il profilo di rischio dell'OICR e/o ETF da sostituire. Qualora non sia possibile identificare tale OICR e/o ETF di destinazione tra quelli offerti da Genertellife, le disponibilità verranno trasferite sull'OICR e/o ETF monetario con più bassa volatilità tra quelli offerti da Genertellife.

Le disponibilità risultanti sull'OICR e/o ETF sostituito saranno trasferite sul nuovo OICR e/o ETF individuato da Genertellife con le stesse modalità previste per gli switch richiesti dal contraente di cui all'art. 6. Tali switch sono esenti da costi e non concorrono al raggiungimento della soglia massima dei sei switch gratuiti.

In caso di operazioni di fusione, qualora gli OICR ed ETF oggetto di fusione appartengano entrambi a quelli offerti da Genertellife, l'attribuzione al contratto delle nuove quote sarà effettuata in base ai rapporti di concambio comunicati nel prospetto di fusione della Casa prodotto.

Genertellife provvederà ad informare il contraente inviando una lettera contenente tutte le informazioni inerenti all'operazione di switch o investimento premio, con evidenza della motivazione della sostituzione dell'OICR e/o ETF. Resta salva la facoltà del contraente di riallocare successivamente quanto trasferito in altro OICR e/o ETF tra quelli offerti da Genertellife con le modalità indicate all'art. 6.

### **Art. 14 - Attività di monitoraggio ed aggiornamento degli OICR ed ETF**

Al fine di garantire il mantenimento degli standard quantitativi degli OICR ed ETF selezionati dal contraente, Genertellife svolge trimestralmente, al termine di ciascun trimestre solare, un'attività di monitoraggio volta a valutare l'andamento dei parametri di seguito descritti ed il superamento delle soglie prefissate, secondo un modello valutativo che analizza performance, volatilità e variazioni di dimensioni degli OICR ed ETF, distinguendo tra OICR ed ETF con benchmark e OICR senza benchmark.

Di seguito si riportano i parametri oggetto di monitoraggio con indicazione delle relative soglie massime:

#### **OICR ed ETF con *benchmark***

A. Underperformance dell' OICR e/o ETF rispetto al benchmark di riferimento (Tra-

- cking Error Performance) per tre mesi consecutivi, con una underperformance complessiva nel trimestre superiore al 10%;
- B. Volatilità dell' OICR e/o ETF rispetto al benchmark (Tracking Error Volatility annualizzata, con dati giornalieri) nel trimestre superiore al 20%;
- C. Outflows del trimestre superiore al 30% del totale asset dell' OICR e/o ETF, solo per gli OICR ed ETF con almeno 50 milioni di asset alla data di chiusura del periodo di osservazione.

Ai fini di tale attività, qualora Genertellife non disponesse dei dati del *benchmark* di riferimento per alcuni OICR e/o ETF, verrà individuato un altro *benchmark* avente caratteristiche simili.

### **OICR senza benchmark**

- A. Performance negative dell' OICR per tre mesi consecutivi, con una performance negativa complessiva nel trimestre superiore al 10%;
- B. Incremento assoluto della Volatilità dell' OICR nel trimestre superiore al 20% (rispetto al trimestre precedente);
- C. Outflows del trimestre superiore 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 si riserva di variare in qualsiasi momento nel corso della durata contrattuale le soglie massime sopra riportate.

L'esito delle analisi sarà pubblicato sul sito [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it).

È facoltà del cliente richiedere che, al verificarsi di almeno una delle precedenti tre condizioni (OICR e/o ETF in "breach"), Genertellife provveda esclusivamente ad informarlo in merito agli esiti dell'attività svolta oppure che proceda anche alla sostituzione dell' OICR e/o ETF in "breach". La scelta deve essere operata in fase di sottoscrizione del modulo di proposta e può essere modificata in qualunque momento nel corso della durata contrattuale.

In funzione della scelta effettuata, in caso di OICR ed ETF in "breach",

- Genertellife provvede ad inviare comunicazione ai clienti che abbiano optato per la sola informativa e che, alla data di chiusura di ciascun periodo di osservazione, investono in uno o più OICR e/o ETF in "breach" e non hanno effettuato operazioni in entrata negli stessi (versamenti/switch) nei trenta giorni antecedenti;
- solo per i clienti che hanno richiesto espressamente la sostituzione degli OICR e/o ETF in "breach" e che nel periodo di osservazione non hanno effettuato operazioni in entrata negli OICR ed ETF in "breach" (versamenti/switch), Genertellife modifica automaticamente l'Asset Allocation, tramite operazioni di switch, sostituendo gli OICR ed ETF interessati con OICR e/o ETF aventi caratteristiche simili. Qualora non sia possibile identificare l' OICR e/o ETF di destinazione tra quelli offerti da Genertellife, le disponibilità verranno trasferite sull' OICR e/o ETF monetario con più bassa volatilità tra quelli offerti da Genertellife.

Genertellife informerà il contraente dell'attività svolta, inviando una lettera contenente tutte le informazioni inerenti all'operazione di switch.

Le disponibilità risultanti sull'OICR e/o ETF sostituito saranno trasferite sul nuovo OICR e/o ETF individuato da Genertellife con le stesse modalità previste per gli

switch richiesti dal contraente di cui all'art. 6. Tali switch sono esenti da costi e non concorrono al raggiungimento della soglia massima dei sei switch gratuiti.

#### Aggiornamento degli OICR ed ETF

Genertellife, per mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente elevata, effettua un'attività di aggiornamento degli OICR ed ETF senza una temporalità predefinita; nel corso della durata contrattuale potrà quindi inserire, eliminare o sostituire uno o più OICR ed ETF tra quelli proposti.

In caso di sostituzione, la scelta del nuovo OICR e/o ETF verrà effettuata in base alla specifica situazione dei mercati e verificando che le caratteristiche del nuovo OICR e/o ETF corrispondano a quelle dell' OICR e/o ETF da sostituire. Le disponibilità risultanti sull' OICR e/o ETF sostituito saranno trasferite sul nuovo OICR e/o ETF individuato da Genertellife con le stesse modalità previste per gli switch richiesti dal contraente di cui all'art. 6. Tali switch sono esenti da costi e non concorrono al raggiungimento della soglia massima dei sei switch gratuiti.

#### **Art. 15 - Beneficiari**

La designazione dei beneficiari, fatta dal contraente al momento della sottoscrizione del modulo di proposta e riportata sul documento di polizza, può essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del contraente stesso a Genertellife oppure mediante disposizione testamentaria.

La designazione dei beneficiari non può essere revocata o modificata dopo che:

- il contraente ed i beneficiari abbiano dichiarato per iscritto a Genertellife, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- si sia verificato il decesso del contraente;
- i beneficiari abbiano comunicato per iscritto a Genertellife di volersi avvalere del beneficio dopo il decesso dell'assicurato.

In tali casi qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

#### Diritto proprio del beneficiario

Il beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme pagate a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

#### **Art. 16 - Conclusione, efficacia del contratto e diritto di recesso**

La conclusione del contratto si considera avvenuta nel momento in cui il contraente abbia sottoscritto il modulo di proposta debitamente compilato.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicato nel documento di polizza, che corrisponde con il giorno di valorizzazione del premio unico stesso così come descritto all'art. 10 delle presenti Condizioni.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'assicurato nel periodo intercorrente tra la sottoscrizione del modulo di proposta e la data di decorrenza del contratto, Genertellife, dietro restituzione del Modulo stesso, del certificato di morte e della dichiarazione di successione, restituirà il premio versato.

Il contraente può recedere dal contratto entro il trentesimo giorno successivo alla sua conclusione mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione di Genertellife in via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al contraente che a Genertellife.

Entro venti giorni dal ricevimento delle comunicazioni Genertellife rimborsa al contraente un importo pari alla somma:

- a) della prestazione in Euro, pari al "capitale assicurato iniziale";
- b) della prestazione in Dollari U.S.A., pari al "capitale assicurato iniziale";
- c) il valore della prestazione in quote assicurate, pari al controvalore delle quote assicurate per ogni OICR ed ETF associato al contratto calcolato come prodotto tra il numero delle quote stesse ed il *prezzo di vendita* rilevato nel *giorno di riferimento* indicato all'art. 10 al netto dell'eventuale costo di negoziazione sostenuto da Genertellife.

Tale importo sarà maggiorato dei caricamenti e dei costi di negoziazione applicati. Per il calcolo del valore rimborsabile Genertellife tiene conto dell'andamento del valore delle quote assicurate; al contraente spetta il controvalore delle quote assicurate sia in caso di incremento che di decremento dello stesso.

Nel caso in cui il premio non sia stato ancora investito, entro venti giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertellife rimborsa al contraente gli importi eventualmente corrisposti.

#### **Art. 17 - Richieste di pagamento a Genertellife**

Per tutti i pagamenti deve essere presentata a Genertellife richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere accompagnata da un documento di identità e codice fiscale degli aventi diritto e devono essere allegate le **coordinate bancarie (codice IBAN), sottoscritte da tutti i beneficiari della polizza**, su cui effettuare il bonifico.

Oltre alla documentazione richiesta, si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di pagamento:

##### *1) Decesso dell'assicurato*

Sono necessari, in originale o in copia conforme all'originale:

- certificato di morte;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà, da produrre da parte dell'avente diritto, qualora contraente ed assicurato coincidano, in modo che dallo stesso risulti se il contraente abbia lasciato o meno testamento e che questo sia l'ultimo, valido e non impugnato e che nello stesso non siano state indicate esplicitamente la/e polizza/e vita stipulata/e con Genertellife S.p.A. Tale documento, da cui risulti l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, è necessario altresì qualora i beneficiari in caso di decesso siano indicati nel Documento di Polizza in modo generico;
- testamento: allegare copia del Verbale di pubblicazione del testamento (solo se nello stesso siano state esplicitamente nominate le polizze stipulate con Genertellife);

- relazione medica sulle cause del decesso, al fine di garantire un corretto pagamento in presenza di garanzie complementari che richiedono prestazioni supplementari rispetto alla prestazione base assicurata, nonché verificare che non ricorrano esclusioni al pagamento del sinistro in relazione ad eventuali cause di decesso specificatamente escluse, anche in funzione di limitazioni previste nel periodo di carenza;
- relazione del medico curante sulla situazione sanitaria e sulle abitudini di vita dell'assicurato, nonché l'ulteriore documentazione che venisse eventualmente richiesta da Genertellife (ad esempio cartelle cliniche relative a ricoveri subiti dall'assicurato in un arco temporale compatibile con l'usuale decorso della patologia rilevata dal medico curante; esami clinici; verbale del 118; verbale dell'autopsia ove eseguita; inoltre, in caso di decesso dovuto a causa diversa da malattia, verbale dell'autorità competente giunta sul luogo dell'evento e, in caso di apertura di procedimento penale, copia dei relativi atti).

## 2) *Recesso*

La comunicazione di recesso deve essere inviata a mezzo lettera raccomandata alla Direzione di Genertellife.

## 3) *Riscatto totale*

In caso di richiesta di riscatto, totale o parziale, allegare:

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del contraente oppure firma del Consulente Finanziario di Banca Generali (comprensiva del codice identificativo) apposta sulla richiesta di riscatto.
- altra documentazione se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie.

## **Eventuale documentazione aggiuntiva**

- a) La presenza di uno o più beneficiari minorenni o incapaci, implica per il contraente l'obbligo di fornire a Genertellife la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza.
- b) Nel caso in cui il beneficiario sia diverso dal contraente e dall'assicurato, o venga individuato un nuovo assicurato per la prestazione di rendita, questi dovrà sottoscrivere ed inviare a Genertellife l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all' Antiriciclaggio.
- c) Per casi particolari Genertellife può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.
- d) Genertellife, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, relativamente alle operazioni di versamento aggiuntivo, recesso e riscatto può richiedere ulteriori specifiche informazioni.

**Il pagamento degli importi dovuti a seguito dell'esercizio del diritto di recesso o di richieste di riscatto è eseguito da Genertellife entro venti giorni dal ricevimento della documentazione completa.**

**I restanti pagamenti, dovuti da Genertellife a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto, vengono effettuati entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.**

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. Ogni pagamento viene effettuato da Genertellife.

### **Art. 18 - Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato**

Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. La loro inesattezza o incompletezza può comportare il diritto di Genertellife di rifiutare il pagamento integrale o parziale delle prestazioni assicurate.

Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza.

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

Nella proposta 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 nella proposta.

Genertellife comunque, a norma di legge, verifica eventuali variazioni relative alle sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S. anche al fine di effettuare eventuali comunicazioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

### **Art. 19 - Cessione, pegno e vincolo**

Il contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando Genertellife ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Ai sensi di quanto previsto dall'articolo 2805 del C.C., Genertellife può opporre al creditore pignoratorio le eccezioni che spettano verso il contraente originario sulla base del presente contratto.

### **Art. 20 - 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.

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).

**Art. 21 - Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Nei limiti di legge le somme dovute da Genertellife al contraente o al beneficiario non possono essere pignorate né sequestrate (art. 1923 del Codice Civile).

**Art. 22 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali**

La presente polizza non sarà in alcun modo operante e Genertellife non sarà tenuta ad erogare alcuna prestazione o comunque a considerare la stessa efficace nel caso in cui le condizioni di questa polizza, l'erogazione di una prestazione o l'operatività delle garanzie possano esporre Genertellife a qualsiasi sanzione, proibizione o restrizione in base a quanto previsto da Risoluzioni delle Nazioni Unite oppure da sanzioni economiche o del commercio, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti o della Repubblica Italiana.

## Glossario

### A

#### **ANNO**

Si intende sempre “anno commerciale” per cui si considerano convenzionalmente tutti i mesi di 30 giorni e l’anno formato complessivamente da 360 giorni.

#### **APPENDICE**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a quest’ultimo per modificarne alcuni aspetti concordati tra Genertellife ed il contraente oppure dovuti per Legge.

#### **ASSICURATO**

La persona fisica sulla cui vita è stipulata l’assicurazione: il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione è determinato in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi che si verificano durante la sua vita.

### B

#### **BENCHMARK**

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischio, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

#### **BENEFICIARIO**

La persona fisica o giuridica a cui sono pagate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

### C

#### **CARICAMENTI**

Parte del premio versato dal contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi di Genertellife.

#### **COMPARTO DI OICR**

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

**CONTRAENTE**

La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento dei relativi premi.

**D DECORRENZA DEL CONTRATTO**

La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

**DOCUMENTO DI POLIZZA**

Documento che fornisce la prova e definisce il contratto di assicurazione.

**E ETÀ**

Si intende sempre “età assicurativa” e cioè l’età espressa in anni interi per cui le frazioni di anno inferiori a sei mesi sono trascurate mentre quelle pari o superiori sono considerate come anno compiuto (Es.: 34 anni e 6 mesi = 35 anni; 43 anni e 5 mesi = 43 anni). Tale età viene determinata alla decorrenza del contratto e si incrementa in funzione del tempo trascorso.

**ETF**

Exchange Traded Fund, un termine con il quale si identifica una particolare tipologia di fondo d’investimento o Sicav con due principali caratteristiche:

- è negoziato in Borsa come un’azione;
- ha come unico obiettivo d’investimento quello di replicare l’indice al quale si riferisce (benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva.

**G GESTIONE SEPARATA DI ATTIVI**

Speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Genertellife, che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati.

**I IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (succeduto, dal 1° gennaio 2013, in tutti i poteri, funzioni e competenze ad ISVAP) che opera sulla base di principi di autonomia organizzativa, finanziaria e contabile, oltre che di trasparenza ed economicità, per garantire la stabilità e il buon funzionamento del sistema assicurativo e la tutela dei consumatori.

**M MODULO DI PROPOSTA**

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

**O OICR**

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

**P POLIZZA**

Documento che prova il contratto di assicurazione.

**PREMIO**

L’importo che il contraente versa a Genertellife S.p.A.

**Q QUOTA**  
Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati dal contraente.

**R RECESSO**  
Diritto del contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**REVOCA**  
Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

**RICORRENZA ANNUALE DEL CONTRATTO**  
Anniversario della data di decorrenza.

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

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

**SWITCH**  
Operazione con la quale il contraente richiede di trasferire ad altro fondo una parte o la totalità delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.

**V VALORE UNITARIO DELLA QUOTA**  
Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto dell'OICR, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote in circolazione alla stessa data.

**VALORE COMPLESSIVO NETTO DELL'OICR**  
Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

**VALORIZZAZIONE DELLA QUOTA**  
Calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.

**VOLATILITÀ**  
Livello probabile delle oscillazioni del valore delle quote degli OICR; più le oscillazioni sono elevate, più il rischio/rendimento è elevato.

## **Informativa Antiriciclaggio e di 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 e s.m.i.**

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, 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. 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, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.

4. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano 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 e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi 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 ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

## **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

### **Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.**

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 legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di 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 6 del D.lgs. 231/2017 e s.m.i.**

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. 231/07 e s.m.i.**

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 istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

**Art. 20 del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.**

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. 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 di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. 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 funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

**OBBLIGO DI ASTENSIONE****Art. 42, co. 1 e 2 del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.**

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 operazio-

ne 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 e s.m.i.**

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 Genertell/ife 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 antiriciclaggio)<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 Genertellife 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 consorzi 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 /consorzi (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)

CDG: \_\_\_\_\_



# BG VITA

## BG STILE LIBERO 2.0 *Promotion*

### 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 Stile Libero 2.0 *Promotion***



Allegati

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

Dopo la compilazione la proposta deve essere fotocopiata in 3 esemplari

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

**OPZIONI**



**APPROFONDIMENTI**



N° proposta: \_\_\_\_\_

Cod. Convenzione: \_\_\_\_\_

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		
Data di nascita/costituzione		
Comune di nascita/costituzione		
Provincia		
Stato		
Cittadinanza (da indicare in via prioritaria quella estera se presente)		
Indirizzo di residenza***/ Sede legale		
Località		
CAP		
Provincia		
Stato		
Indirizzo di corrispondenza		
Località		
CAP		
Provincia		
Stato		

**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 assembleare/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.

**Rapporto tra esecutore e contraente**  
(da indicare solo se il contraente è una persona fisica)

rapporti affettivi

lavoro/affari

altro Specificare

\_\_\_\_\_

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

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

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 2 > L'ASSICURANDO E I BENEFICIARI



### ASSICURANDO

	ASSICURANDO (compilare solo se diverso dal contraente)
Nome	
Cognome	
Codice fiscale	
Data di nascita	
Comune di nascita	
Provincia	
Indirizzo di residenza	
Località	
CAP	
Provincia	
L'assicurato appartiene allo stesso nucleo familiare del Contraente? (qualora il Contraente sia una persona fisica, barrare obbligatoriamente una delle due caselle)	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ



#### Chi è l'assicurato?

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

FAC-SIMILE

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## BENEFICIARI CASO MORTE

	BENEFICIARIO 1	BENEFICIARIO 2
Nome e Cognome / Denominaz. Sociale		
% Beneficiario (no decimali)		
Data di nascita / costituzione		
Comune di nascita / costituzione <small>Qualora il Beneficiario sia nato all'estero indicare la Nazione di nascita</small>		
Provincia		
Codice fiscale		
Partita IVA		
Recapito <small>Da indicare obbligatoriamente almeno l'indirizzo</small> Indirizzo (via - località - CAP - Stato)		
Telefono/Cellulare		
E-mail		
Persona Politicamente Esposta <small>da indicare solo se il Beneficiario è una persona fisica (la definizione di "Persona Politicamente Esposta" è indicata nel presente Modulo all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo)</small>	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ
Rapporto tra beneficiario e contraente <small>(da indicare solo se il contraente è una persona fisica)</small>	<input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____

**Chi è il beneficiario?**  
È la persona fisica o giuridica avente diritto alla prestazione assicurata.

La somma delle percentuali di tutti i beneficiari individuati dal nuovo Contraente deve dare un totale del 100%. In caso di beneficiario persona fisica si devono compilare obbligatoriamente tutti i campi, ad eccezione del "Codice fiscale". In caso di beneficiario persona giuridica si devono compilare obbligatoriamente tutti i campi, ad eccezione di "Data e Comune di costituzione", "Provincia", "PEP" e "Partita IVA".

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

In caso di beneficiario persona fisica barrare obbligatoriamente solo una delle tre opzioni. In caso di beneficiario persona giuridica barrare obbligatoriamente solo una delle opzioni fra "lavoro/affari" o "altro".

	BENEFICIARIO 3	BENEFICIARIO 4
Nome e Cognome / Denominaz. Sociale		
% Beneficiario (no decimali)		
Data di nascita / costituzione		
Comune di nascita / costituzione <small>Qualora il Beneficiario sia nato all'estero indicare la Nazione di nascita</small>		
Provincia		
Codice fiscale		
Partita IVA		
Recapito <small>Da indicare obbligatoriamente almeno l'indirizzo</small> Indirizzo (via - località - CAP - Stato)		
Telefono/Cellulare		
E-mail		
Persona Politicamente Esposta <small>da indicare solo se il Beneficiario è una persona fisica (la definizione di "Persona Politicamente Esposta" è indicata nel presente Modulo all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo)</small>	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ
Rapporto tra beneficiario e contraente <small>(da indicare solo se il contraente è una persona fisica)</small>	<input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____

N° proposta: \_\_\_\_\_

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



	BENEFICIARIO 5	BENEFICIARIO 6
Nome e Cognome / Denominaz. Sociale		
% Beneficiario (no decimali)		
Data di nascita / costituzione		
Comune di nascita / costituzione <small>Qualora il Beneficiario sia nato all'estero indicare la Nazione di nascita</small>		
Provincia		
Codice fiscale		
Partita IVA		
Recapito <small>Da indicare obbligatoriamente almeno l'indirizzo</small>		
Indirizzo (via - località - CAP - Stato)		
Telefono/Cellulare		
E-mail		
Persona Politicamente Esposta <small>da indicare solo se il Beneficiario è una persona fisica (la definizione di "Persona Politicamente Esposta" è indicata nel presente Modulo all'interno dell'Informativa Antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo)</small>	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SÌ
Rapporto tra beneficiario e contraente <small>(da indicare solo se il contraente è una persona fisica)</small>	<input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> rapporti affettivi <input type="checkbox"/> lavoro/affari <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____

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

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

### REFERENTE TERZO

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

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

## GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 3 > DEFINISCI IL TUO INVESTIMENTO

Nome prodotto	<b>U14FE / BG STILE LIBERO 2.0 Promotion</b>
Premio unico	<input type="checkbox"/> Importo € _____ (min. € 20.000,00 e max € 1.000.000,00) <input type="checkbox"/> Importo derivante da disinvestimento Fondo/Polizza in scadenza o in differimento, stimato lordo di € _____
Classe di versamenti futuri previsti	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4



### COMPONI IL TUO INVESTIMENTO

Indicare le percentuali di ripartizione dell'investimento (no decimali).

- 1. Gestione Separata €**  % Min 5% del premio totale se presente, max 30% come somma tra GS € e GS \$
- 2. Gestione Separata \$**  % Min. 10% del premio totale se non è presente la GS €, max 30% come somma tra GS € e GS \$
- 3. OICR/ETF**  % Da investire nei Comparti di Sicav/ETF selezionati nell'Allegato "Universo Investibile" (min. 70% e max 95% del premio totale)
- 100 %**

Indicare di seguito in quale linea di OICR/ETF si intende investire. La somma deve dare 100%.

- 3a. Linea LUX IM**  % Da investire nei Comparti di Sicav specificati nell'Allegato "Universo Investibile" (Sicav BGFML) (min 50% e max 100% dell'investimento in OICR/ETF)
- 3b. Linea Extra**  % Da investire nei Comparti di Sicav specificati nell'Allegato "Universo Investibile" (Sicav case terze) (max 50% dell'investimento in OICR/ETF)
- 3c. Linea ETF**  % Da investire negli ETF IShares specificati nell'Allegato "Universo Investibile" (max 40% dell'investimento in OICR/ETF)
- 100 %**

Considerando il solo investimento in OICR/ETF, indicare nelle tabelle dell'Allegato "Universo Investibile" i comparti di Sicav e gli ETF in cui si desidera investire (Tabella "A" Linea LUX IM, Tabella "B" Linea Extra e Tabella "C" Linea ETF).

La somma tra le varie componenti deve corrispondere al 100%. La somma tra le sole Gestioni Separate deve essere pari a un massimo del 30%.





GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**MONITORAGGIO DEGLI OICR/ETF**

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

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

Io sottoscritto dichiaro di aver preso visione dell'art. 14 delle Condizioni di Assicurazione ("Attività di monitoraggio ed aggiornamento degli OICR/ETF"), che disciplina l'attività di monitoraggio degli OICR/ETF selezionati dal Contraente, svolta trimestralmente dalla Compagnia, per garantirne il mantenimento degli standard quantitativi. Qualora si verifichi il superamento della soglia prevista per almeno uno dei tre parametri (performance, volatilità e variazione di dimensioni degli OICR/ETF) 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/ETF" in caso di richiesta di modifica automatica)

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



**INFORMATIVA VIA WEB**

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

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

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**

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

## GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 6 > 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.

## 7 > 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.10 delle Condizioni di Assicurazione.

Genertellife S.p.A.



## 8 > 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.** Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. La Compagnia, entro venti giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il controvalore delle quote assicurate maggiorato dei caricamenti applicati.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 9 > I MIEI CONSENSI PRIVACY

### Consenso contrattuale (obbligatorio)

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 (facoltativi)

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.

Acconsento  Non acconsento

FAC-SIMILE

## GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 10 > 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 rapporto continuativo

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".

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

Io sottoscritto, consapevole degli obblighi - stabiliti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. ed int. - di adeguata verifica della clientela, ai fini della valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, nonché delle specifiche responsabilità penali espressamente previste dalla predetta normativa, **confermo, sotto la mia personale responsabilità, la veridicità delle dichiarazioni su estese e delle informazioni sopra fornite ai sensi della citata normativa. Mi impegno a comunicare prontamente alla Compagnia ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.**

\* 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 di bollo sostitutiva sui prodotti finanziari

Io sottoscritto Contraente (o suo Esecutore) DICHIARO, in relazione all'imposta di bollo di cui all'art. 13, comma 2 ter della Tariffa Allegato A, parte prima, allegata al D.P.R. 26 ottobre 1972 n. 642, così come modificato dal D.L. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge 22 dicembre 2011, n. 214, di essere soggetto esente ai sensi dell'art. 27-bis della TABELLA - ALLEGATO B di cui al D.P.R. 642/1972.

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

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

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

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



## DICHIARAZIONE RICEZIONE DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE

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

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

formato elettronico al seguente indirizzo e-mail: _____ 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.

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

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

- di **prosciogliere** dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovessi ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione 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 U14FE / BG STILE LIBERO 2.0 *Promotion*) 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 dell'ASSICURANDO (se diverso dal CONTRAENTE)**





**IDENTIFICAZIONE DEL CONTRAENTE O DEL SUO ESECUTORE**

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

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

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

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

BG VITA è un marchio commerciale di Genertel/life 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 06515871009 - 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: Gennaio 2019

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## TITOLARE EFFETTIVO DEI RAPPORTI CONTINUATIVI

**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 presenta 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				
Stato				
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 <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			

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

GUIDA ALLA COMPILAZIONE



**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 apposto "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	PAESE 1	PAESE 1	PAESE 1
	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO			
	PAESE 2	PAESE 2	PAESE 2	PAESE 2
	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO			
	PAESE 3	PAESE 3	PAESE 3	PAESE 3
	CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE ESTERO			
	PAESE 4	PAESE 4	PAESE 4	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.

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 06515871009 - 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: Gennaio 2019