

**BG**

Valore **Ri.Alto**

Assicurazione a premio unico  
con capitale rivalutabile

**Il presente Set Informativo contenente:**

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



**BG VITA**

## 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 Valore Ri.Alto

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: 01/01/2019

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto di investimento assicurativo a premio unico collegato ad una gestione separata.

**Obiettivi:** il rendimento del prodotto dipende unicamente dal risultato finanziario della gestione separata Ri.Alto BG che attua 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 della gestione 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 il prodotto:** il prodotto 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.

**Prestazioni assicurative e costi:** il prodotto prevede il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'assicurato in qualunque momento avvenga.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

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 per 5 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 al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto 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 a partire dal 5° anno di contratto 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.

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

In caso di uscita anticipata nei primi 5 anni si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## Scenari di performance

Investimento di € 10.000,00

Premio assicurativo di € 0,00

Scenari		1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.695,15</b>	<b>€ 9.845,08</b>	<b>€ 10.019,99</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,05%	-0,52%	0,04%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.721,33</b>	<b>€ 10.025,99</b>	<b>€ 10.393,60</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,79%	0,09%	0,78%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.729,08</b>	<b>€ 10.170,94</b>	<b>€ 10.613,09</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,71%	0,57%	1,20%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.801,80</b>	<b>€ 10.320,03</b>	<b>€ 10.864,95</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,98%	1,06%	1,67%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>In caso di decesso dell'assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.029,98</b>	<b>€ 10.325,83</b>	<b>€ 10.613,09</b>

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 prodotti.

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

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono 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.

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

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

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. 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>€ 455,82</b>	<b>€ 613,18</b>	<b>€ 769,75</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	4,56%	2,02%	1,51%

### 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	0,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi 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	1,50%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

E' possibile revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede dell'impresa.

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato. Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde al momento a partire dal quale l'investitore ha diritto di riscattare il contratto senza costi di uscita. 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 prima dei 5 anni prevede l'applicazione di costi che comportano una riduzione del capitale liquidabile da un massimo del 3,00% ad un minimo dello 0,75% in funzione del tempo trascorso dalla data di versamento. Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami 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

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.

## Assicurazione a premio unico con capitale rivalutabile

### Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Genertel/life

Prodotto: BG Valore Ri.Alto

Contratto rivalutabile (Ramo I)

Data di aggiornamento del documento: 01/07/2019 (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, in caso di decesso dell'assicurato Genertel/life paga ai beneficiari una prestazione in forma di capitale rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Ri.Alto BG.

Il regolamento della gestione separata Ri.Alto BG è disponibile sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)



#### **Che cosa NON è assicurato?**

##### **Rischi esclusi**

Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno meno di 18 anni e più di 90 anni.



## Ci sono limiti di copertura?

Le prestazioni non prevedono limitazioni/esclusioni.



## 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 Genertellife 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 Genertellife. 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 Genertellife).</li> </ul>
	<p><b>Prescrizione:</b> i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo 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> Genertellife esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>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.</p>



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Il premio è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati.</p> <p>Premio unico iniziale: importo minimo € 5.000 importo massimo € 500.000</p> <p>Il premio unico è investito nella gestione separata Ri.Alto BG, e si rivaluta annualmente in base al rendimento ottenuto da tale gestione</p> <p>Il versamento del premio unico 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.</li> </ul> <p>Non è possibile il versamento dei premi in contanti.</p>
	<b>Rimborso</b>
<b>Sconti</b>	<p>Non sono previsti sconti di premio.</p>



## 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>	Finché il contratto non è concluso, il contraente può revocare la proposta di assicurazione inviando a Genertel <i>life</i> una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, Genertel <i>life</i> restituisce al contraente gli importi eventualmente già versati.
<b>Recesso</b>	Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione. Per farlo, deve inviare a Genertel <i>life</i> una raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertel <i>life</i> rimborsa al contraente il premio versato.
<b>Risoluzione</b>	Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.



## A chi è rivolto questo prodotto?

BG Valore Ri.Alto è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail con un'esigenza di investimento, e almeno un orizzonte temporale breve e un profilo di rischio basso.

Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età almeno pari a 18 anni e inferiore o uguale a 90 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

In caso di riscatto totale o parziale, si riportano di seguito le percentuali di riduzione della prestazione in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto:

Tempo trascorso dalla data di decorrenza	Percentuale di riduzione
Fino a 2 anni esclusi	3,00%
da 2 fino a 3 anni esclusi	2,25%
da 3 fino a 4 anni esclusi	1,50%
da 4 fino a 5 anni esclusi	0,75%
da 5 anni in poi	0,00%

### Costi di intermediazione

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 59,33%.



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

### PRESTAZIONI PRINCIPALI

#### Garanzia

In caso di decesso dell'assicurato e, a partire dal termine della quinta annualità, anche 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.

#### Rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale del capitale assicurato investito in gestione separata, in base al rendimento della stessa gestione.

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, entrambi espressi in punti percentuali. Il valore trattenuto è così determinato:

Valore trattenuto		1,50%
	Per ogni decimo di punto di rendimento della gestione separata superiore al 4,00%	+ 0,01%

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.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

#### Valori di riscatto e riduzione

E' possibile esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e l'assicurato sia in vita.

I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.

#### Riscatto totale

L'importo di riscatto corrisponde al capitale assicurato alla data di richiesta, al netto dei costi (l'importo di riscatto viene diminuito di una percentuale se il riscatto avviene prima che siano trascorse cinque annualità).

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

#### Riscatto parziale

Il contraente può richiedere riscatti parziali. L'importo di riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri del riscatto totale.

Il capitale residuo rimanente deve essere di importo pari ad almeno € 1.000.

#### Riduzione

Il contratto è a premio unico, pertanto non sono applicabili valori di riduzione.

#### Richiesta di informazioni

Per informazioni sui valori di riscatto:

Genertellife - Servizio Clienti

Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA

Telefono: 041 5939651

E-mail: [bgvita@bgvita.it](mailto:bgvita@bgvita.it); [bgvita@pec.bgvita.it](mailto:bgvita@pec.bgvita.it)

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

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

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza. Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertel<i>life</i> lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro stato dell'Unione Europea.</p> <p>In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Genertel<i>life</i>, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.</p> <p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può essere soggetto a modifiche future.</p> <p><b>Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato</b> Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni. I capitali percepiti in caso di decesso dell'assicurato, in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita posti a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'IRPEF.</p> <p><b>Somme corrisposte in caso di riscatto</b> Le somme corrisposte in caso di riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertel<i>life</i> e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente, pari al 26%.</p> <p>Genertel<i>life</i> non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale Genertel<i>life</i> non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.</p>
---	---

## AVVERTENZE

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA 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 Genertelife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - tel. 041-5939651



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 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: 01/07/2019**

## Condizioni di Assicurazione

### Premessa

BG Valore Ri.Alto è riservato a tutti coloro che risultino intermediati da consulenti finanziari “new recruiting” di Banca Generali S.p.A.

### Art. 1 - Prestazioni assicurate

BG Valore Ri.Alto è un’assicurazione in caso di decesso a vita intera che prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione del contratto.

A fronte di tale versamento iniziale Genertellife garantisce un “capitale assicurato iniziale”, riportato nel documento di polizza, pari al premio versato stesso.

Il capitale assicurato iniziale è investito da Genertellife in una specifica gestione separata di attivi denominata denominata “Ri.Alto BG” e si rivaluta annualmente in base al rendimento ottenuto da tale gestione che viene calcolato ed attribuito nella misura e con i criteri riportati al successivo art. 14 (Clausola di rivalutazione).

Genertellife si impegna a corrispondere ai beneficiari designati una prestazione, in caso di decesso dell’assicurato in qualsiasi epoca avvenga, pari al capitale assicurato iniziale rivalutato “*pro rata temporis*” fino alla data del decesso secondo la misura di rivalutazione riportata nel successivo art. 14.

### Art. 2 - Durata del contratto

La durata del contratto coincide con la vita dell’assicurato.

### Art. 3 - Età dell’assicurato

L’età dell’assicurato al momento della sottoscrizione deve essere compresa tra 18 e 90 anni.

### Art. 4 - Riscatto

Il contraente, trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, può esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, previa richiesta scritta da inviare a Genertellife, anche per il tramite dell’Intermediario.

### Riscatto totale

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato iniziale, rivalutato secondo le modalità riportate nel successivo art. 14 (Rivalutazione del capitale) e ridotto di una percentuale definita in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto alla data di richiesta del riscatto in base alla seguente tabella:

Tempo trascorso dalla decorrenza	Riduzione percentuale
fino a 2 anni esclusi	3,00%
da 2 a 3 anni esclusi	2,25%
da 3 a 4 anni esclusi	1,50%
da 4 a 5 anni esclusi	0,75%
da 5 anni in poi	0,00%

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

### Riscatto parziale

In caso di riscatto parziale, l'importo pagato è determinato adottando le medesime modalità di calcolo previste in caso di riscatto totale.

Il riscatto parziale è concesso a condizione che il capitale assicurato residuo sia non inferiore a Euro 1.000,00.

### **Art. 5 - 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. 6 - Rischio di decesso**

Il rischio di decesso è coperto qualunque possa essere la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'assicurato.

### **Art. 7 - Premi, versamento e costi applicati**

#### Versamento premio unico

Il contratto prevede il versamento di un premio unico, da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione del modulo di proposta. L'ammontare del premio unico non può essere inferiore ad Euro 5.000,00 e superiore ad Euro 500.000,00.

Il premio potrà essere versato a Genertellife o tramite un Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede di Banca Generali, con le seguenti modalità (come indicato nel modulo di proposta):

- 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.

#### Costi applicati

I costi (caricamenti) a carico del contraente sono espressi in valore percentuale del premio versato.

**Art. 8 - Conclusione del contratto, entrata in vigore dell'assicurazione**

Il contratto si considera concluso nel momento in cui Genertellife abbia rilasciato al contraente il documento di polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza del contratto. Il giorno di decorrenza, per qualsiasi forma di pagamento scelto, è pari al giorno di valuta riconosciuto a Genertellife.

**Art. 9 - Diritto di revoca e diritto di recesso**Diritto di revoca

Il contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto che avviene nel momento in cui Genertellife rilascia al contraente stesso il documento di polizza o comunica per iscritto il proprio assenso.

Per la revoca della proposta deve essere inviata a Genertellife una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. La lettera va indirizzata a:

Genertellife S.p.A. - Via Ferretto n. 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.

Nella comunicazione vanno indicati inoltre gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso delle somme eventualmente già versate; in assenza di tale dato verrà inviato al contraente un assegno circolare.

La revoca ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.

Gli obblighi assunti dal contraente e da Genertellife cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte di Genertellife.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, Genertellife rimborsa al contraente gli importi eventualmente già pagati.

Diritto di recesso

Il contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Per il recesso del contratto deve essere inviata a Genertellife una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. La lettera va indirizzata a:

Genertellife S.p.A. - Via Ferretto n. 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.

Nella comunicazione di recesso vanno indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso del premio versato; in assenza di tale dato verrà inviato al contraente un assegno circolare.

Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.

Gli obblighi assunti dal contraente e da Genertellife cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte di Genertellife.

Genertellife è tenuta al rimborso del premio versato entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, con diritto a trattenere la parte di premio relativa al rischio corso nel periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

## Art. 10 - Pagamenti di 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

- 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. 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);

### 2) Recesso

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

### 3) Riscatto

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.

**La richiesta di riscatto parziale deve riportare l'importo che si desidera riscattare.**

### NOTA BENE

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 revoca, recesso e riscatto può richiedere ulteriori specifiche informazioni.

**Genertellife esegue i pagamenti 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 dalla Direzione di Genertellife.

### **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. 11 - 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.

In caso di pluralità di beneficiari, salvo diversa disposizione del contraente, il beneficio si intende attribuito in parti uguali.

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 corrispostegli a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### **Art. 12 - 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. 13 - 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.

### **Art. 14 - Clausola di rivalutazione**

BG Valore Ri.Alto prevede la rivalutazione annuale del capitale assicurato investito nella gestione separata "Ri.Alto BG" in funzione del rendimento conseguito dalla gestione 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 della gestione separata, 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) del Regolamento della Gestione stessa (disponibile su [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 della gestione separata è Reconta Ernst & Young (Via Po n. 32 - 00198 Roma).

Il rendimento certificato viene poi retrocesso al contratto (misura annua di rivalutazione) il 1° gennaio di ogni anno ("data di rivalutazione").

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% .

Tale percentuale si incrementa di 0,01% in valore assoluto per ogni decimo di punto di rendimento lordo della gestione separata superiore al 4,00%.

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. Per "data di calcolo" si intende ogni "data di rivalutazione", la data di decesso dell'assicurato e la data di riscatto (totale e parziale).

## **2. Rivalutazione del capitale**

A ciascuna data di calcolo il capitale assicurato viene determinato sommando al capitale assicurato all'ultima "data di rivalutazione" un importo pari al prodotto tra il capitale stesso e la misura di rivalutazione sopra definita, eventualmente ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza del versamento.

### **Art. 15 - 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 Genertell*life* devono essere inoltrate per iscritto a: Genertell*life* S.p.A. - Unità Affari Legali, Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

### **Art. 16 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali**

La presente polizza non sarà in alcun modo operante e Genertell*life* 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 Genertell*life* 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

#### **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.

#### **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.
- G GESTIONE SEPARATA DI ATTIVITÀ**  
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.
- P PREMIO**  
L’importo che il contraente versa a Genertellife S.p.A.
- 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.
- S SOCIETÀ DI REVISIONE**  
Società diversa da Genertellife, 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.

## **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 VALORE RI.ALTO MODULO DI PROPOSTA

FAC-SIMILE

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 Valore Ri.Alto**



Allegati

- **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 tutti gli **approfondimenti** relativi alla tua Polizza "BG Valore Ri.Alto".  
Le note laterali ti aiuteranno nella scelta dei servizi e nella comprensione dei contenuti.

**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	<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	<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	<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.**

#### Chi è il referente terzo?

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

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



## GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 4 > ADEGUATEZZA DEL PRODOTTO

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

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

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

- NO  
 Sì, nei primi 3 anni  
 Sì, successivamente al 3° anno

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

## 5 > REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

La presente proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'art. 1887 c.c., può essere sempre revocata mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso la sede della Compagnia. La revoca ha effetto dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. Le somme già pagate dal Contraente saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

## 6 > RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta 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 ha avuto notizia dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia. 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 trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio versato.

## 7 > CONDIZIONI DI GARANZIA

La sottoscritta società Genertellife S.p.A. accorda col presente atto, a decorrere dalle ore 24 del giorno del pagamento ovvero dal giorno di valuta riconosciuto alla Compagnia dell'importo sopraindicato, la copertura del rischio di cui alla presente proposta e relativi allegati che qui si intendono integralmente richiamati.

Il presente certificato diventerà nullo e privo di effetti:

- qualora il pagamento sia effettuato tramite assegno che risulti non incassabile;
- ovvero dal momento dell'emissione della polizza, nel qual caso la copertura proseguirà e l'importo sopraindicato verrà computato a premio della polizza stessa;
- ovvero dal momento dell'invio, a mezzo raccomandata, da parte della Direzione della Compagnia, dell'eventuale dichiarazione di rifiuto dell'assicurazione e comunque alla scadenza del 90° giorno dalla data di pagamento senza che sia intervenuta emissione della polizza, nei quali casi la copertura verrà immediatamente a cessare e l'importo sopraindicato verrà messo a disposizione del Contraente per il relativo rimborso verso restituzione del presente documento.

Genertellife S.p.A.



## GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 8 > 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;

Acconsento    Non acconsento

Da compilare obbligatoriamente a cura del Contraente.

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.

Acconsento    Non acconsento

Da compilare obbligatoriamente a cura del Contraente.

FAC-SIMILE

## GUIDA ALLA COMPILAZIONE



## 9 > 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 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), 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;
- 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.



## 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**:

- che i dati e le informazioni riportate nel presente Modulo di proposta sono corrette;
- di accettare e sottoscrivere integralmente le Condizioni di Assicurazione (Prodotto 0099B / BG Valore Ri.Alto) previste nel Set informativo, che è stato consegnato in mie mani.

**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)



N° proposta: \_\_\_\_\_



GUIDA ALLA COMPILAZIONE



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	
Firma del CONSULENTE BANCA GENERALI PRIVATE	
<input checked="" type="checkbox"/>	

FAC-SIMILE

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: Maggio 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 Genertelife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - tel. 041-5939651



Capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 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: Maggio 2019