

Linea Investimento Protetto

BGG

MultiEvolution

Premio Ricorrente



Contratto di Assicurazione
in caso di morte a vita intera
a premi unici ricorrenti

**Il presente Fascicolo
Informativo contenente:**

**Scheda Sintetica
Nota Informativa
Condizioni di Assicurazione
(comprehensive del Regolamento
dei Fondi Interni
e della Gestione Separata)
Glossario
Modulo di Proposta**

**deve essere consegnato
al Contraente prima della
sottoscrizione della proposta
di Assicurazione.**

**Prima della sottoscrizione
leggere attentamente
la Scheda Sintetica
e la Nota Informativa.**



BGVITA

Scheda Sintetica

La presente Scheda è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

■ 1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

Genertellife S.p.A. è società appartenente al Gruppo Generali.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

L'ammontare del patrimonio netto, relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari a 862,3 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 694,1 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 190,80%; tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

1.c) Denominazione del contratto

BG MultiEvolution

1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate previste dal presente contratto sono espresse in quote di

Fondi Interni (“quote assicurate”) fino alla scadenza di tali Fondi e, successivamente alla scadenza di questi, in Euro (“capitale assicurato”); pertanto:

- per la parte in quote, **le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di fondi, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote;**
- per la parte in Euro, **le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi.**

1.e) Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto prevede, esclusivamente per la parte in quote, un piano programmato di versamento di premi unici ricorrenti.

La durata di tale piano coincide con la durata del Fondo Interno prescelto al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta.

È possibile esercitare il diritto di riscatto (totale o parziale) purché siano trascorsi almeno 12 mesi dalla decorrenza del contratto riportata nel Documento di Polizza e sia stata versata almeno una annualità di premio.

1.f) Pagamento dei premi

Periodicità di pagamento dei premi: premi unici ricorrenti con possibilità di effettuare versamenti (premi) unici aggiuntivi.

Premi unici ricorrenti minimo: Euro 1.800,00

Premio unico aggiuntivo minimo: Euro 1.000,00

Premio unico aggiuntivo minimo: Euro 1.000,00

Premio unico aggiuntivo massimo: Euro 500.000,00 (limite valido solo per i versamenti aggiuntivi investiti nella gestione separata).

■ 2. Caratteristiche del contratto

BG MultiEvolution è un investimento caratterizzato da:

- la possibilità di programmare un piano di versamento a premi unici ricorrenti;
- la possibilità di effettuare eventuali versamenti aggiuntivi nei fondi interni e nella gestione separata offerti dalla società;
- l'investimento automatico, nella gestione separata, del controvalore delle quote alla scadenza dei fondi interni;
- una copertura assicurativa garantita in caso di decesso nel corso della durata dei Fondi Interni.

Si precisa che una parte del premio versato viene trattenuta a fronte dei costi del contratto e pertanto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto (decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga).

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni espresse in Euro e del valore di riscatto contenuto nella sezione G della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

L'impresa è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

■ 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di decesso	
Capitale	In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del controvalore delle quote assicurate oppure del capitale assicurato ai Beneficiari designati nel Documento di Polizza dal Contraente.
b) Opzioni contrattuali	
Opzione da capitale in rendita vitalizia	Successivamente alla scadenza del Fondo Interno, la conversione del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia.
Opzione da capitale in rendita certa fino al recupero del capitale e poi vitalizia	Successivamente alla scadenza del Fondo Interno, la conversione del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia certa fino al recupero del capitale liquidabile in caso di riscatto totale.
Opzione da capitale in rendita reversibile	Successivamente alla scadenza del Fondo Interno, la conversione del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia reversibile in misura totale o parziale.

Per le prestazioni espresse in Euro il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,00% consolidato annualmente (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa). Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

In caso di riscatto il Contraente sofferta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni espresse in Euro sono regolati dall'articolo 1 e dall'Allegato 2 delle Condizioni di Assicurazione.

■ 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

Per le prestazioni espresse in quote, l'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

4.a) Contratto a capitale protetto

Per la parte di investimento espressa in quote, il contratto prevede tecniche gestionali di protezione del capitale attraverso l'utilizzo di Fondi Interni la cui composizione prevede una componente obbligazionaria tale da minimizzare la possibilità di perdita dei premi investiti, salvo l'eventuale insolvibilità degli emittenti.

Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.

4.b) Rischi finanziari a carico del Contraente

Per la parte di investimento espressa in quote, i rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:

- a) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

4.c) Profilo di rischio dei fondi

Per la parte di investimento espressa in quote, il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione del Fondo prescelto dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio dei fondi a cui le prestazioni possono essere collegate.

Fondo	Profilo di rischio					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
BG A-2018*	✓	✓				
BG A-2023*	✓	✓				
BG A-2028*	✓	✓	✓			
BG A-2033*	✓	✓	✓			

**Il profilo di rischio di ciascun Fondo Interno varia in funzione della propria durata residua*

■ 5. Costi

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dai Fondi Interni e dalla gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui fondi interni, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Ipotesi adottate:

Premio annuo: € 1.800,00 / € 3.000,00

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

L'indicatore non risulta funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato.

Fondo Interno BG A-2018 e gestione separata Ri.Alto

Anno	CPMA*
5	4,61%
10	2,99%
15	2,38%
20	2,12%
25	1,98%

Fondo Interno BG A-2023 e gestione separata Ri.Alto

Anno	CPMA*
5	5,71%
10	4,43%
15	3,39%
20	2,75%
25	2,43%

Fondo Interno BG A-2028 e gestione separata Ri.Alto

Anno	CPMA*
5	6,68%
10	4,98%
15	4,54%
20	3,72%
25	3,08%

Fondo Interno BG A-2033 e gestione separata Ri.Alto

Anno	CPMA*
5	7,53%
10	5,39%
15	4,87%
20	4,63%
25	3,93%

*Il CPMA è stato calcolato utilizzando la "Classe 1" di versamenti futuri previsti (che prevede i costi di caricamento più elevati come indicato al Punto 9.1.1 della Nota Informativa) e considerando che l'investimento effettuato in ciascun Fondo Interno vi permanga fino alla scadenza prestabilita e successivamente venga trasferito automaticamente nella gestione separata Ri.Alto.

6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei fondi

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3 e 5 anni dai fondi a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative (i Fondi Interni sono stati costituiti nel 2008).

Si rinvia alla Sezione C della Nota informativa nella quale sono illustrate le motivazioni per cui non è prevista per questo contratto l'esplicitazione obbligatoria del benchmark.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BG A-2018	1,25%	2,78%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BG A-2023	2,17%	4,17%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BG A-2028	2,65%	4,42%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
BG A-2033	2,97%	4,04%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Tasso medio di inflazione		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
	2,41%	2,24%

■ 7. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata Ri.Alto negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2008	4,51%	3,01%	4,46%	3,23%
2009	4,27%	2,77%	3,54%	0,75%
2010	4,10%	2,60%	3,35%	1,55%
2011	4,40%	2,90%	4,89%	2,73%
2012	4,45%	2,95%	4,64%	2,97%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

■ 8. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

Genertellife S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda sintetica.

I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott. Davide Angelo Passero



Documento aggiornato a maggio 2013

Nota Informativa

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

■ **A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**

1. Informazioni generali

- a) Genertellife S.p.A. è società appartenente al Gruppo Generali
- b) Sede Legale in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA
- c) Recapito telefonico: 041 5939611
Sito Internet: www.bgvita.it
E-mail: bgvita@bgvita.it
- d) La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Provvedimento ISVAP n° 1935 del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione italiane al numero 1.00141

Nell'homepage di www.bgvita.it è possibile consultare eventuali aggiornamenti relativi a questo fascicolo informativo che non dipendano da innovazioni normative.

■ **B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari**

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il presente contratto ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto, a fronte del versamento di premi unici ricorrenti e di eventuali versamenti aggiuntivi, prevede la seguente prestazione assicurativa:

Prestazione principale

- in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

Si rinvia all'art. 1 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio della suddetta prestazione.

Sono previste inoltre delle opzioni contrattuali; si rinvia all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole opzioni.

AVVERTENZA: la prestazione in caso di decesso prevede delle esclusioni che comportano una limitazione della copertura assicurativa ed un periodo di carenza (sospensione della copertura del rischio assicurato), per i cui dettagli si rinvia all'articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione.

Switch automatico: alla scadenza del Fondo Interno prescelto, il controvalore della prestazione espressa in quote ("quote assicurate") viene automaticamente investito nella gestione separata; pertanto si precisa che, a partire da tale data, il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato ("capitale assicurato") è il risultato della capitalizzazione di tale controvalore, al netto dei costi ed è espresso in Euro.

Per le prestazioni espresse in quote (Fondi Interni BG A-2018, BG A-2023, BG A-2028, BG A-2033) il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

Per le prestazioni espresse in Euro (gestione separata Ri.Alto) il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,00% consolidato annualmente (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa). Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

Per le prestazioni espresse in quote, il contratto prevede tecniche gestionali di protezione del capitale attraverso l'utilizzo di Fondi Interni la cui composizione prevede una componente obbligazionaria tale da minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito, salvo l'eventuale insolvenza degli emittenti.

Attenzione: la protezione del capitale non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.

In caso di decesso dell'Assicurato esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.

3. Rischi finanziari

BG MultiEvolution è un contratto che prevede prestazioni collegate al valore delle quote di un Fondo Interno, prescelto fra i quattro a disposizione, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

I rischi derivanti dall'oscillazione del valore delle quote ai fini della determinazione delle prestazioni assicurative sono totalmente a carico del Contraente.

I rischi finanziari cui si espone il Contraente con la sottoscrizione del presente contratto sono i seguenti:

- rischio di interesse, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari. Al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
- rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli azionari, che risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- rischio di cambio, in quanto il Fondo Interno è denominato in euro ed alcuni titoli sottostanti sono denominati in altra valuta;
- rischio di credito, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni) connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

4. Premi

Il premio è determinato in relazione all'ammontare delle garanzie prestate.

Il presente contratto, esclusivamente per la parte di investimento in quote, prevede la corresponsione di un piano programmato di premi unici ricorrenti; il Contraente ha inoltre la possibilità di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi sia durante l'investimento in quote sia durante l'investimento in gestione separata.

Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte dell'Impresa; è possibile che i versamenti aggiuntivi vengano investiti in fondi interni istituiti successivamente alla sottoscrizione previa consegna della relativa informativa tratta dal Fascicolo informativo aggiornato.

Il Contraente ha la possibilità di frazionare il premio annualmente stabilito in rate mensili.

Il primo premio, la prima rata e i versamenti aggiuntivi potranno essere versati all'Impresa o ad un Promotore Finanziario di Banca Generali utilizzando i seguenti mezzi di pagamento:

- assegno bancario;
- assegno circolare;
- bonifico bancario;
- addebito sul conto corrente bancario;
- bonifico da disinvestimento dal Fondo/Polizza in scadenza o in differimento.

I premi (o le rate) ricorrenti successivi potranno essere versati utilizzando i seguenti mezzi di pagamento:

- bollettino di versamento bancario (MAV);
- RID (**da utilizzare obbligatoriamente in caso di frazionamento mensile del premio**);
- bonifico da disinvestimento programmato da Fondo.

Nel caso di estinzione del conto corrente bancario, è possibile, previa comunicazione scritta alla Società, concordare con la Compagnia una diversa modalità di versamento del premio.

È facoltà del Contraente, a decorrere dalla ricorrenza annuale e con preavviso scritto giunto alla Società almeno due mesi prima della ricorrenza annuale stessa:

- aumentare l'importo dei premi unici ricorrenti successivi;
- cambiare il frazionamento del premio unico ricorrente.

4.1. Informazioni sull'impiego dei premi

I premi unici ricorrenti versati dal Contraente, al netto dei relativi costi (Punto 9.1.1.), possono essere impiegati in quote di uno dei seguenti quattro Fondi Interni all'Impresa di Assicurazione prescelto al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta:

- BG A-2018
- BG A-2023
- BG A-2028
- BG A-2033

Gli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei relativi costi (Punto 9.1.1.), potranno essere impiegati in quote del Fondo Interno prescelto e successivamente alla scadenza di questo, nella gestione separata.

La parte di premio versato dal Contraente trattenuta a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale.

4.2. Conversione del premio in quote

Il numero delle quote di partecipazione ai Fondi Interni è attribuito a ciascun assicurato dividendo il premio, al netto dei costi, per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento. Per le modalità e i tempi di conversione dei premi in quote (premi unici ricorrenti e versamenti aggiuntivi), si rinvia al successivo Punto 5.

5. Valore della quota

Il valore unitario della quota relativa ai Fondi Interni è calcolata dall'Impresa settimanalmente con riferimento al valore delle attività e delle passività determinate entrambe nel *giorno di valorizzazione* che coincide con il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore unitario della quota dei Fondi Interni viene pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore" e sul sito www.bgvita.it.

Detto valore è da intendersi al netto di qualsiasi onere a carico di ciascun fondo.

Il controvalore in Euro del numero di quote viene calcolato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il *giorno di valorizzazione*.

Il giorno di riferimento è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento:

- premi unici ricorrenti e versamenti aggiuntivi:

Premio (o rata) di sottoscrizione del contratto e versamenti aggiuntivi	
Modalità di pagamento	Giorno di riferimento
Assegno bancario o circolare o addebito del c/c presso Banca Generali	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione o di versamento.
Bonifico da banca terza o da disinvestimento fondo/polizza	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione della proposta o del versamento aggiuntivo nel caso in cui l'incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) sia avvenuto entro la prima settimana successiva alla sottoscrizione, altrimenti il giorno di valorizzazione della settimana successiva all'incasso.

Premi (o rate) successivi	
Modalità di pagamento	Giorno di riferimento
RID (Rimessa Interbancaria Diretta) M.AV (Bollettino bancario) Bonifico da disinvestimento	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di accredito sul c/c della Società (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c).

- **recesso dal contratto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;
- **riscatto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;
- **sinistro:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;

I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell'evento considerato sono validi anche per gli investimenti effettuati nella Gestione Speciale Ri.Alto.

6. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il presente contratto prevede una partecipazione agli utili conseguiti annualmente dalla Gestione Speciale Ri.Alto che è una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società.

L'assegnazione della partecipazione agli utili avviene ad ogni ricorrenza annuale del contratto e consiste nell'attribuire alle prestazioni espresse in Euro il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto diminuito di un valore trattenuto dalla Società come specificato al Punto 9.3 della presente Nota informativa.

Si rinvia per maggiori dettagli all'Allegato 2 delle Condizioni di Assicurazione relativo sia alla clausola di rivalutazione che al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione stesse.

Per gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione G contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

L'Impresa si impegna a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente stesso è informato che il contratto è concluso.

■ C. Informazioni sul fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative

7. Fondi interni

Il profilo di rischio di ciascun Fondo si determina in base alla seguente tabella:

Volatilità delle quote del Fondo negli ultimi 3 anni	Profilo di rischio del Fondo
Oltre 25%	Molto-alto
Oltre 20% e fino al 25%	Alto
Oltre 14% e fino al 20%	Medio-Alto
Oltre 8% e fino al 14%	Medio
Oltre 3% e fino al 8%	Medio-Basso
Da 0% e fino al 3%	Basso

Denominazione Fondi

- BG A-2018
- BG A-2023
- BG A-2028
- BG A-2033

Data inizio operatività

15 settembre 2008

Data chiusura

- BG A-2018: 31 dicembre 2018
- BG A-2023: 31 dicembre 2023
- BG A-2028: 31 dicembre 2028
- BG A-2033: 31 dicembre 2033

Categoria dei Fondi

Flessibile

Valuta di denominazione

Euro

Finalità dei Fondi

Lo scopo della gestione di ciascun Fondo Interno è di realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono compatibilmente con l'obiettivo di protezione del capitale investito.

Orizzonte temporale minimo consigliato

La durata intera del Fondo.

Profilo di rischio dei Fondi

Poiché l'obiettivo principale del Fondo è la protezione del capitale investito si ritiene che il benchmark non sia parametro di riferimento significativo per la valutazione gestionale di ciascun Fondo, ma si considererà la volatilità annua media attesa.

Durata residua del Fondo (in anni)	Volatilità media annua attesa (in %)	Profilo di rischio
1-4	0 a 3 escluso	Basso
5-16	Da 3 a 8 escluso	Medio-Basso
17-25	Da 8 a 15	Medio

Il profilo di rischio associato a ciascun Fondo Interno è variabile a seconda della durata del Fondo stesso in quanto, il meccanismo di protezione prevede l'investimento in attivi di natura obbligazionaria, volti ad assicurare la protezione, ed aventi durata comparabile con quella del fondo: minore è la durata maggiore è la quota degli attivi in oggetto riducendo pertanto la quota azionaria avente profilo di rischio più elevato.

Composizione dei Fondi

Il fondo investe i premi conferiti secondo quanto indicato nella tabella.

Classi di attività	Min-max
Liquidità/Monetario	0% - 20%
Obbligazionario	0% - 100%
Azionario	0% - 100%

Gli investimenti obbligazionari sono effettuati principalmente nell'area EMU, in titoli di Stato o enti sovranazionali ed altri emittenti con rating investment grade e duration congruente con la durata residua del fondo.

Gli investimenti azionari saranno principalmente effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle aree Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.

Il fondo potrà inoltre detenere OICR, armonizzati e non, ed ETF, principalmente di tipologia azionaria.

L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del fondo.

Gli investimenti vengono effettuati sia in strumenti finanziari denominati in euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1 marzo 2005.

Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione.

- Strumenti finanziari: massimo 30%.
- OICR: fino al 100%.

Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato.

La Società utilizza un modello di gestione volto a proteggere il valore del capitale, adeguando l'asset allocation tra investimenti di tipo obbligazionario / monetario ed azionario in funzione delle Condizioni di mercato e della durata residua del Fondo.

Parametro di riferimento.

Poiché l'obiettivo principale del Fondo è la protezione del capitale investito si ritiene che il benchmark non sia parametro di riferimento significativo per la valutazione gestionale del Fondo, ma si considererà la volatilità media annua attesa. Non risulta inoltre significativo l'utilizzo di un benchmark come parametro di valutazione poichè lo stile gestionale del Fondo è di tipo dinamico: l'Asset Allocation è continuamente adeguata in funzione della durata residua del Fondo Interno.

Si riporta di seguito la tabella descrittiva del profilo di rischio collegato alla durata del Fondo e alla volatilità media annua attesa a questa associata:

Durata residua del Fondo (in anni)	Volatilità annua attesa (in %)	Profilo di rischio
1	0 a 1 escluso	Basso
2-14	Da 1 a 8 escluso	Medio-Basso
15-25	Da 8 a 15	Medio

La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio medio, previsto annualmente, insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.

Destinazione dei proventi

I fondi non sono a distribuzione dei proventi

Modalità di valorizzazione delle quote

La Società determina settimanalmente il valore complessivo netto di ciascun Fondo Interno. Il giorno di valorizzazione è il giorno in riferimento al quale viene calcolato il valore complessivo netto dei Fondi Interni e conseguentemente il valore unitario della quota dei Fondi stessi.

Per i Fondi Interni di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore complessivo netto dei Fondi Interni è la risultante della valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spe-

se e degli oneri a carico dei Fondi Interni come indicato nel Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Il valore unitario delle quote di ciascun Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, come sopra definito, per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

Derivati

L'Impresa si riserva di investire anche in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio così come definito dal Provvedimento ISVAP n. 297/96.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

La gestione finanziaria dei Fondi Interni è delegata a Generali Investments Italy S.p.A.

La Società di revisione dei Fondi Interni è PricewaterhouseCoopers S.p.A. - Via Monte Rosa n. 91 - 20149 Milano.

8. Crediti di imposta

Qualora vi fossero OICR di diritto italiano tra la componente residuale di OICR in cui possono investire i Fondi Interni, gli stessi comporterebbero la maturazione per i Fondi di un credito d'imposta.

Si segnala che gli eventuali crediti d'imposta maturati da ciascun Fondo andranno a beneficio dei Contraenti.

D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

9 - Costi

9.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

9.1.1. Costi gravanti sul premio

Ad ogni premio versato viene applicato un costo (caricamento), espresso in valore percentuale, definito in funzione della Classe di versamenti futuri (importo totale dei premi futuri previsti) scelta al momento della sottoscrizione e del Cumulo dei premi versati fino a quel momento, secondo la seguente tabella:

Cumulo dei premi versati	Versamenti futuri previsti			
	Fino a 1 milione Classe 1	Da 1 milione a 2 milioni Classe 2	Da 2 milioni a 3,5 milioni Classe 3	Oltre 3,5 milioni Classe 4
Fino a € 50 esclusi	3,00%	2,00%	1,50%	0,00%
Da € 50 a € 100 esclusi	2,50%	1,75%	1,25%	0,00%
Da € 100 a € 250 esclusi	2,00%	1,35%	1,00%	0,00%
Da € 250 in poi	1,70%	1,00%	0,75%	0,00%

NB: I dati relativi agli importi sono espressi in migliaia di Euro.

9.1.2. Costi per riscatto, switch automatico e modifica della durata dell'investimento in quote

Riscatto

Investimento in quote: il controvalore delle “quote assicurate”, determinato in base alle tempistiche descritte al Punto 5 della presente Nota Informativa, viene moltiplicato per le percentuali riportate nella tabella presente nell’Allegato 3 delle Condizioni di Assicurazione.

La percentuale viene individuata in corrispondenza dell’incrocio tra la parte intera del “Rapporto A/B” e il “Numero programmato di annualità di premi unici ricorrenti”, dove:

- A. è la somma dei premi versati, comprensiva di eventuali versamenti aggiuntivi (riproporzionata in presenza di riscatti parziali);
- B. è il premio unico ricorrente di prima annualità.

Ai riscatti parziali si applicano le stesse percentuali di riduzione previste per il riscatto.

Investimento in gestione separata: non sono previsti costi.

Switch automatico

Non sono previsti costi.

Modifica della durata dell'investimento in quote

Dal controvalore delle quote oggetto di trasferimento la Società trattiene Euro 50,00.

9.2. Costi gravanti sui Fondi Interni

Le spese a carico di ciascun Fondo Interno sono rappresentate da:

- commissioni di gestione fissate nella misura del 3,00% su base annua per le parti del Fondo investite in strumenti finanziari diversi dagli OICR collegati. Per le parti investite in quote OICR collegati, la Società applica esclusivamente le commissioni per il servizio di *asset allocation* e l’amministrazione dei contratti pari al 2,50% escludendo pertanto le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR collegati.
- commissioni indirettamente gravanti sui fondi applicate dalle società di gestione degli OICR nei quali investono i Fondi Interni: commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo dell’1,90%; commissione di overperformance del valore massimo del 25% della differenza tra la variazione percentuale del valore della quota e la variazione percentuale dell’indice di riferimento dell’OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR.
- costo per la garanzia del caso morte pari allo 0,05% del patrimonio lordo del Fondo.
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione dei Fondi Interni;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità dei Fondi Interni;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota dei Fondi Interni;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo.

Le commissioni di gestione sono calcolate in pro-rata ad ogni valorizzazione. Le commissioni maturate vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo Interno ai fini della determinazione del valore complessivo netto.

Remunerazione dell'impresa di assicurazione

Sul Fondo Interno gravano delle commissioni per il servizio prestato per l'asset allocation e l'amministrazione dei contratti. La Società esclude pertanto le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR.

Commissione di gestione	<ul style="list-style-type: none">• 3,00% su base annua per le parti del Fondo investite in strumenti finanziari diversi dagli OICR collegati. Per le parti investite in quote OICR collegati, la Società applica esclusivamente le commissioni per il servizio di asset allocation e l'amministrazione dei contratti pari al 2,50% escludendo pertanto le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR collegati;• Costo garanzia morte: 0,05% del patrimonio lordo dei fondi;
-------------------------	---

Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo)

Commissioni di gestione per le diverse linee OICR	in media 0,08%
---	----------------

Altri costi

- Costi e oneri dei fondi: intermediazione titoli: circa 0,15%
- Interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del Fondo;
- commissioni di gestione;
- spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo;
- oneri fiscali di pertinenza del Fondo;
- spese di pubblicazione del valore della quota

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

9.3 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Gestione separata "Ri.Alto"

Percentuale trattenuta sul rendimento annuo	1,50 punti percentuali
---	------------------------

Tale percentuale trattenuta si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della gestione separata superiore al 6,00%.

* * *

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto

74,56%

10. Sconti

Avvertenza: in occasione di specifiche iniziative commerciali limitate nel tempo, l'impresa o l'intermediario possono applicare sconti di premio.

11. Regime fiscale

Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicabile al presente contratto.

Somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato

Le somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

Somme corrisposte in caso di riscatto

Le somme corrisposte in caso di riscatto,

- in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente, pari al 20%*;
- in forma di rendita vitalizia, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, pari al 20%*. Al capitale maturato, prima di essere convertito in rendita vitalizia, si applica l'imposta sostitutiva così come descritta al punto precedente.

** Poiché nel patrimonio della Gestione Separata sono presenti titoli pubblici, tale aliquota del 20% sarà ridotta in funzione dell'ammontare di tali titoli; in tal modo gli aventi diritto beneficeranno indirettamente della minor tassazione dei proventi dei titoli pubblici (pari al 12,50%) come se avessero investito direttamente negli stessi.*

■ E. Altre informazioni sul contratto

12. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

13. Lettera di conferma di investimento del premio

La Società provvede a comunicare al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote:

- relativamente al premio (o rata) di sottoscrizione, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso il Documento di Polizza;
- relativamente ai premi (o rate) successivi, l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso una lettera di conferma. La Società potrà trasmettere tale lettera di conferma eventualmente anche in forma cumulativa per i premi pagati in un semestre;
- relativamente ad ogni versamento aggiuntivo, l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, l'ammontare di euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno ed il loro valore unitario,

nonché la data di valorizzazione, attraverso un'Appendice da allegare al Documento di Polizza.

14. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

Il Contraente ha facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.

AVVERTENZA: la risoluzione produce degli effetti negativi per i cui aspetti di dettaglio si rinvia all'art. 14 delle Condizioni di Assicurazione.

15. Riscatto e riduzione

Il contratto riconosce un valore di riduzione.

Il contratto riconosce un valore di riscatto (totale o parziale) qualora siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto stesso presente nel Documento di Polizza e sia stata versata almeno una annualità di premio.

Per le modalità di determinazione dei valori di riduzione e di riscatto si rinvia agli artt. 10 e 5 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente ha la facoltà di procedere alla riattivazione del contratto; si rinvia all'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione per modalità e termini.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relativamente al valore di riscatto, può rivolgersi al **Servizio Clienti** della Società:

Genertellife - Servizio Clienti
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV);
Telefono: 041 5939611
Fax: 041 5939720
E-mail: bgvita@bgvita.it

Per la parte di prestazioni espressa in Euro (collegata alla gestione Speciale Ri.Alto), si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione G per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto, precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

16. Operazioni di switch

Switch automatico

Alla scadenza del fondo interno prescelto, il controvalore in Euro della prestazione espressa in quote viene automaticamente investito nella gestione separata; tale controvalore è pari al prodotto tra il numero delle quote assicurate ed il valore unitario della quota nel giorno di valorizzazione che è fissato al 31 dicembre dell'anno di scadenza di ciascun fondo.

L'operazione non comporta costi.

Modifica della durata dell'investimento in quote

Trascorsi 6 mesi dalla decorrenza del contratto (indicata nel Documento di Po-

lizza), è possibile richiedere, due volte l'anno, l'anticipazione o la proroga della durata dell'investimento in quote, a patto che la durata residua sia compresa tra 5 e 25 anni e sia compatibile con l'esistenza di un Fondo Interno di pari durata. Se la richiesta perviene alla Società entro il 15 giugno, la data di effetto della variazione è posta al 15 luglio dello stesso anno; se la richiesta perviene entro il 15 dicembre, la data di effetto della variazione è posta al 15 gennaio dell'anno successivo.

L'esercizio da parte del Contraente della presente operazione contrattuale comporta il trasferimento (switch) del controvalore delle quote assicurate ad altro fondo interno compatibile con la nuova durata.

L'operazione di variazione comporta quindi:

1. la determinazione del controvalore delle quote assicurate, pari al prodotto tra il numero delle quote assicurate stesse e il valore unitario della quota nel giorno di riferimento determinato il giovedì coincidente o immediatamente successivo alla data di effetto della variazione;
2. il trasferimento del controvalore di cui sopra, alla data di effetto della variazione, nel Fondo Interno attivo avente scadenza al 31 dicembre dell'anno in cui termina il nuovo periodo di investimento in quote;
3. la conversione, nello stesso giorno di riferimento, dell'importo di cui al Punto precedente in quote assicurate nel Fondo Interno di destinazione, in base al valore unitario della quota di quest'ultimo.

Dal controvalore delle quote oggetto di trasferimento la Società applica dei costi definiti al paragrafo 9.1.2.

Nessuna modifica viene apportata al capitale minimo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato entro il termine del Fondo Interno di destinazione.

È previsto l'invio di una lettera con la quale vengono fornite informazioni in merito al numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite nonché ai rispettivi valori unitari del giorno di riferimento.

Sia in caso di anticipo che di proroga della durata dell'investimento in quote, l'importo complessivo dei premi unici ricorrenti ("valore del piano programmato dei versamenti"), riportato nel Documento di Polizza, rimane invariato. Pertanto se alla scadenza del fondo di destinazione risulterà versato un importo complessivo inferiore al valore del "piano programmato dei versamenti", il controvalore delle "quote assicurate", in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, sarà determinato con le modalità previste dall'art. 20 delle Condizioni di Assicurazione (clausola di riduzione).

17. Revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto.

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

Genertellife S.p.A. - Via Ferretto n. 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
Nella comunicazione vanno inoltre indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso delle somme eventualmente già versate.

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

Gli obblighi assunti dal Contraente e dall'Impresa cessano dal ricevimento della comunicazione da parte dell'Impresa stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca l'Impresa rimborsa al Contraente gli importi eventualmente già corrisposti.

18. Diritto di recesso

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

Per il recesso dal contratto deve essere inviata all'Impresa una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Tale comunicazione deve essere indirizzata a:

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

Alla comunicazione di recesso vanno allegati il documento di Polizza e le eventuali Appendici e indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso del premio versato.

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

Gli obblighi assunti dal Contraente e dall'Impresa cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte dell'Impresa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente un valore pari al controvalore delle quote assicurate al giorno di riferimento (Punto 5).

Per il calcolo del valore rimborsabile in caso di recesso, la Società tiene conto dell'andamento del valore delle quote attribuite; si precisa che al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse, maggiorato di tutti i costi applicati sul premio ed al netto del premio per il rischio corso.

19. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Si rinvia all'art. 15 delle Condizioni di Assicurazione per quanto concerne la documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte dell'Impresa.

I pagamenti, dovuti dall'Impresa a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto, vengono effettuati entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione da allegare alla relativa richiesta.

Si richiama l'attenzione del Contraente in merito al fatto che i diritti derivanti dal Contratto di Assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (art. 2952 c.c.); decorso inutilmente tale termine, le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.

20. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

21. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti ne concordino la redazione in una diversa lingua.

22. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono contenere il nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'Impresa, dell'intermediario o del perito di cui ci si lamenta dell'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

In Genertellife, la funzione aziendale incaricata dell'esame dei reclami è:

Ufficio reclami - Funzione quality.

Le modalità di presentazione dei reclami alla Società ed i relativi recapiti sono i seguenti:

- Posta

Genertellife S.p.A. - Ufficio reclami/Funzione quality
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA

- Fax

Genertellife S.p.A. - Ufficio reclami/Funzione quality
Fax: 041 5939797

- e-mail

Genertellife S.p.A. - Ufficio reclami/Funzione quality
gestionereclami@bgvita.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS - Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, telefono 06.421331.

In questi casi nel reclamo deve essere indicato:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: <http://ec.europa.eu/internalmarket/finservices-retail/finnet/index.en.htm>). In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

23. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

L'Impresa si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo Interno prescelto e della Gestione Separata. Tali rendiconti sono disponibili sul sito della Compagnia.

24. Informativa in corso di contratto

Genertellife S.p.A. si impegna a comunicare al Contraente, alla prima occasione utile, le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento del Fondo Interno prescelto e della gestione separata intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

L'Impresa si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F e alla Sezione 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, valore della prestazione in Euro, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- d) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento oppure indicazione dell'ammontare del capitale rivalutato per le prestazioni espresse in Euro;
- f) misura della rivalutazione delle prestazioni espresse in Euro.

La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

25. Conflitto di interessi

Sono state definite quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Generali o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

In ogni caso, la Società si impegna a:

- evitare, sia nell'offerta che nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui la Società stessa ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di gruppo o rapporti di affari propri o di altre società del Gruppo;
- garantire che in ogni caso l'Impresa, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

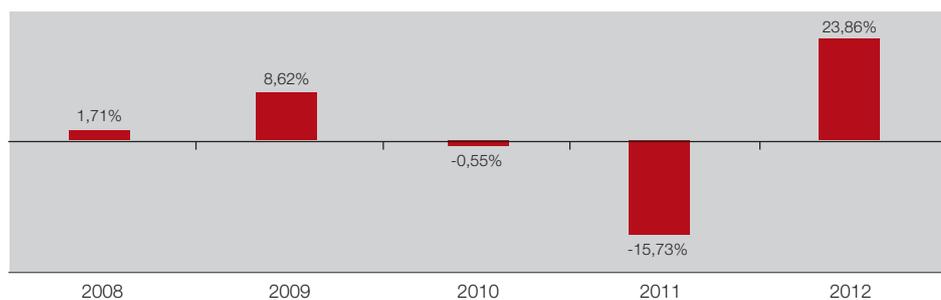
Si rinvia al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati.

■ F. Dati storici sui fondi

26. Dati storici di rendimento

Fondo Interno BG A-2018

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno nel corso degli ultimi cinque anni solari in quanto il fondo è stato costituito nel 2008.



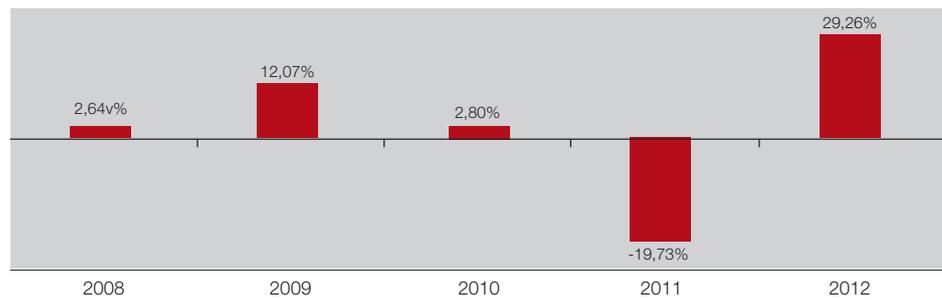
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del Fondo Interno nel corso dell'ultimo anno solare:



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Fondo Interno BG A-2023

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno nel corso degli ultimi cinque anni solari in quanto il fondo è stato costituito nel 2008.



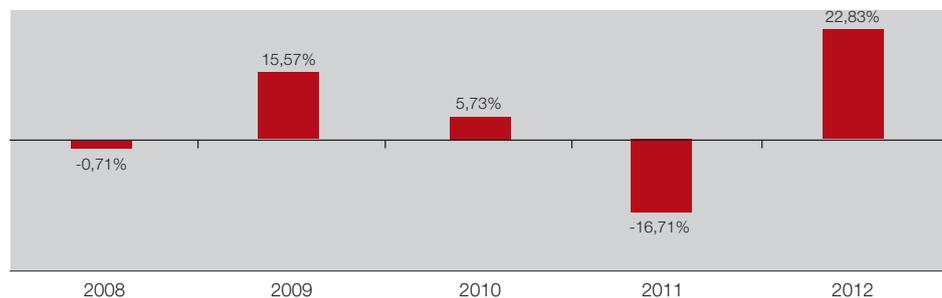
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del Fondo Interno nel corso dell'ultimo anno solare:



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Fondo Interno BG A-2028

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno nel corso degli ultimi cinque anni solari in quanto il fondo è stato costituito nel 2008.



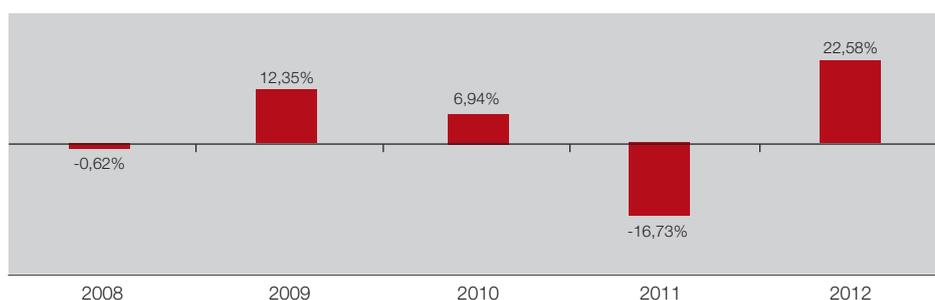
Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del Fondo Interno nel corso dell'ultimo anno solare:



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Fondo Interno BG A-2033

Si illustra di seguito il rendimento annuo del Fondo Interno nel corso degli ultimi cinque anni solari in quanto il fondo è stato costituito nel 2008.



Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del Fondo Interno nel corso dell'ultimo anno solare:



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

27. Dati storici di rischio

Si riporta, per l'ultimo anno, il confronto tra la volatilità dichiarata *ex ante* e quella rilevata *ex post* secondo le indicazioni di cui alle sezioni di confronto dell'allegato II

al rendiconto annuale del fondo interno (Circolare ISVAP n. 474/2002).

Fondo Interno BG A-2018

Volatilità	2012
<i>ex ante</i>	10,36%
<i>ex post</i>	11,72%

Fondo Interno BG A-2023

Volatilità	2012
<i>ex ante</i>	11,44%
<i>ex post</i>	12,00%

Fondo Interno BG A-2028

Volatilità	2012
<i>ex ante</i>	11,73%
<i>ex post</i>	11,74%

Fondo Interno BG A-2033

Volatilità	2012
<i>ex ante</i>	12,20%
<i>ex post</i>	11,77%

28. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo Interno

Fondo Interno BG A-2018

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno BG-A2018 ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
TER	3,22%	3,23%	3,26%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	3,08%	3,06%	3,08%
Commissioni di eventuale overperformance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,14%	0,16%	0,17%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,01%	0,01%	0,01%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,00%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,00%	0,00%	0,00%

Fondo Interno BG A-2023

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno BG-A2023 ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
TER	3,46%	3,45%	3,47%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	3,08%	3,06%	3,10%
Commissioni di eventuale overperformance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,36%	0,35%	0,32%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,01%	0,01%
Spese di amministrazione e di custodia	0,01%	0,01%	0,02%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,00%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,01%	0,01%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,00%	0,00%	0,00%

Fondo Interno BG A-2028

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno BG-A2028 ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
TER	3,60%	3,59%	3,60%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	3,08%	3,06%	3,08%
Commissioni di eventuale overperformance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,50%	0,49%	0,45%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,01%
Spese di amministrazione e di custodia	0,01%	0,01%	0,03%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,02%	0,02%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,01%	0,01%	0,01%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,00%	0,00%	0,00%

Fondo Interno BG A-2033

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno BG-A2033 ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2012	2011	2010
TER	3,71%	3,70%	3,69%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	2012	2011	2010
Commissioni di gestione	3,08%	3,06%	3,08%
Commissioni di eventuale overperformance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,59%	0,58%	0,52%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,01%	0,01%
Spese di amministrazione e di custodia	0,02%	0,03%	0,04%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,01%	0,01%	0,02%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,01%	0,01%	0,02%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,00%	0,00%	0,00%

La quantificazione dei costi fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente per i quali si rinvia al Punto 9.1 per la loro quantificazione.

29. Turnover di portafoglio dei fondi

Si riporta di seguito il tasso di movimentazione del portafoglio dei Fondo Interni (c.d. *turnover*) per ciascun anno solare dell'ultimo triennio:

	2012	2011	2010
Fondo BG A-2018	7,20%	44,98%	14,84%
Fondo BG A-2023	42,09%	157,79%	56,02%
Fondo BG A-2028	64,08%	172,05%	94,48%
Fondo BG A-2033	76,10%	205,27%	124,49%

Tale indicatore esprime il rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Viene indicato di seguito, per ciascun anno solare dell'ultimo triennio, il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del Gruppo di appartenenza di Genertellife.

	2012	2011	2010
Fondo BG A-2018	0,90%	5,85%	6,16%
Fondo BG A-2023	1,00%	6,26%	10,21%
Fondo BG A-2028	1,13%	7,87%	12,16%
Fondo BG A-2033	1,21%	9,13%	14,91%

■ G. Progetto Esemplificativo delle prestazioni espresse in Euro

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4,00%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazione agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

a) tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%;
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Durata: a vita intera
- Sesso dell'Assicurato: ininfluyente
- Capitale assicurato iniziale: Euro 30.000,00*

Anni trascorsi	Premi unici ricorrenti	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1		30.000,00	30.000,00	30.000,00
2		30.000,00	30.000,00	30.000,00
3		30.000,00	30.000,00	30.000,00
4		30.000,00	30.000,00	30.000,00
5		30.000,00	30.000,00	30.000,00
6		30.000,00	30.000,00	30.000,00
7		30.000,00	30.000,00	30.000,00
8		30.000,00	30.000,00	30.000,00
9		30.000,00	30.000,00	30.000,00
10		30.000,00	30.000,00	30.000,00
11		30.000,00	30.000,00	30.000,00
12		30.000,00	30.000,00	30.000,00
13		30.000,00	30.000,00	30.000,00
14		30.000,00	30.000,00	30.000,00
15		30.000,00	30.000,00	30.000,00
16		30.000,00	30.000,00	30.000,00
17		30.000,00	30.000,00	30.000,00
18		30.000,00	30.000,00	30.000,00
19		30.000,00	30.000,00	30.000,00
20		30.000,00	30.000,00	30.000,00
21		30.000,00	30.000,00	30.000,00
22		30.000,00	30.000,00	30.000,00
23		30.000,00	30.000,00	30.000,00
24		30.000,00	30.000,00	30.000,00
25		30.000,00	30.000,00	30.000,00

* L'investimento iniziale è pari al controvalore delle quote alla scadenza dei fondi interni.

b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,50%;
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,50%
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Durata: a vita intera
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Capitale assicurato iniziale: Euro 30.000,00*

Anni trascorsi	Premi unici ricorrenti	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1		30.750,00	30.750,00	30.750,00
2		31.518,75	31.518,75	31.518,75
3		32.306,72	32.306,72	32.306,72
4		33.114,39	33.114,39	33.114,39
5		33.942,25	33.942,25	33.942,25
6		34.790,80	34.790,80	34.790,80
7		35.660,57	35.660,57	35.660,57
8		36.552,09	36.552,09	36.552,09
9		37.465,89	37.465,89	37.465,89
10		38.402,54	38.402,54	38.402,54
11		39.362,60	39.362,60	39.362,60
12		40.346,66	40.346,66	40.346,66
13		41.355,33	41.355,33	41.355,33
14		42.389,21	42.389,21	42.389,21
15		43.448,94	43.448,94	43.448,94
16		44.535,17	44.535,17	44.535,17
17		45.648,55	45.648,55	45.648,55
18		46.789,76	46.789,76	46.789,76
19		47.959,51	47.959,51	47.959,51
20		49.158,49	49.158,49	49.158,49
21		50.387,46	50.387,46	50.387,46
22		51.647,14	51.647,14	51.647,14
23		52.938,32	52.938,32	52.938,32
24		54.261,78	54.261,78	54.261,78
25		55.618,32	55.618,32	55.618,32

* L'investimento iniziale è pari al controvalore delle quote alla scadenza dei fondi interni.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

* * *

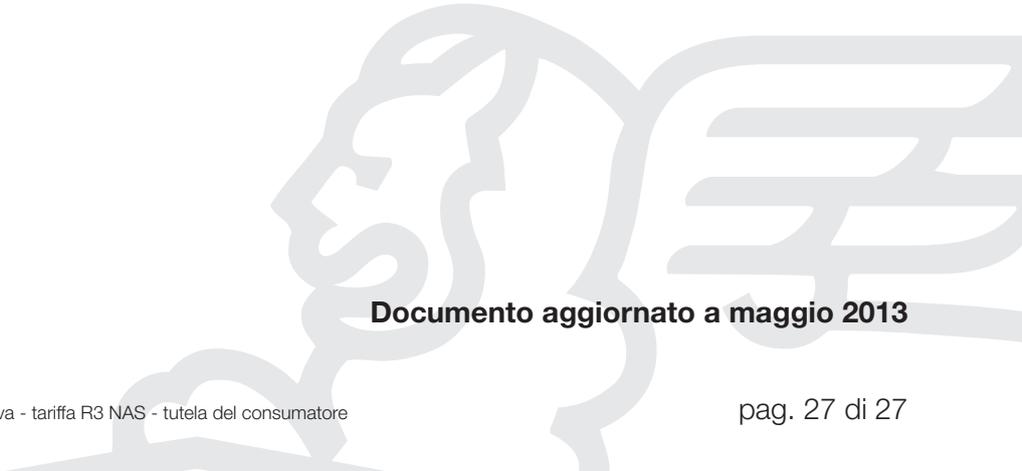
Genertellife S.p.A è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott. Davide Angelo Passero





Documento aggiornato a maggio 2013

Condizioni di Assicurazione

Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni di Assicurazione, di cui la premessa è parte integrante e sostanziale;
- da quanto indicato nel documento di Polizza e nelle eventuali Appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

Art. 1 - Prestazioni

BG MultiEvolution è una assicurazione in caso di morte a vita intera a premi unici ricorrenti con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Il contratto prevede un piano programmato di premi unici ricorrenti di durata pari a quella del Fondo Interno prescelto al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta. Il Contraente ha inoltre la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi sia nel corso della durata dell'investimento in quote sia durante l'investimento in gestione separata.

- **Investimento in quote di Fondi Interni alla Compagnia:** al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta il Contraente indica in quale dei quattro Fondi Interni previsti dal presente contratto (BG A-2018, BG A-2023, BG A-2028, BG A-2033), ciascuno con una propria scadenza, intende investire i premi unici ricorrenti. Pertanto, ad ogni premio unico ricorrente (oppure aggiuntivo) versato corrisponde un numero di quote ("**quote assicurate**") del Fondo Interno prescelto. Il numero di quote si determina in base a quanto previsto dal Punto 5 della Nota Informativa.
- **Investimento in gestione separata:** alla data di scadenza del Fondo Interno prescelto, la prestazione espressa in quote viene automaticamente investita nella gestione separata Ri.Alto. Pertanto, da tale data la prestazione assicurata ("**capitale assicurato**") sarà espressa in Euro e si rivaluterà in base a quanto indicato nell'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente ha la possibilità di anticipare oppure posticipare la data di scadenza dell'investimento in quote di Fondi Interni, a condizione che la nuova data di scadenza sia compatibile con quella di un Fondo Interno esistente (si veda art. 6 delle presenti Condizioni di Assicurazione).

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata dell'investimento in quote, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati la somma dei controvalori delle "quote assicurate" di ciascun Fondo Interno. Il controvalore delle "quote assicurate" di ciascun Fondo Interno si ottiene moltiplicando il numero delle "quote assicurate" stesse per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento, che coincide con il giorno di valorizzazione (giovedì) della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali.

La Società garantisce, qualora non siano stati effettuati riscatti parziali, un capitale minimo pari ai premi versati fino alla data del decesso; nel caso in cui la differenza, tra tale capitale minimo ed il controvalore delle quote assicurate, sia positiva, l'integrazione a carico della Società non potrà comunque risultare superiore a:

- euro 75.000,00, quando il totale dei premi versati corrispondenti alle "quote assicurate" alla data del decesso sia uguale o superiore a euro 100.000,00;
- euro 50.000,00, quando il totale dei premi versati corrispondenti alle "quote assicurate" alla data del decesso sia uguale o superiore a euro 50.000,00 ma inferiore a euro 100.000,00;
- euro 30.000,00, quando il totale dei premi versati corrispondenti alle "quote assicurate" alla data del decesso sia uguale o superiore a euro 25.000,00 ma inferiore a euro 50.000,00;
- euro 15.000,00, quando il totale dei premi versati corrispondenti alle "quote assicurate" alla data del decesso sia inferiore a euro 25.000,00.

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata dell'investimento in gestione separata la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il "capitale assicurato" rivalutato, in base a quanto previsto dall'Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione, fino alla data del decesso.

Dalla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato vengono esclusi alcuni eventi elencati all'art. 7 delle presenti Condizioni di Assicurazione; dal medesimo articolo è previsto anche un periodo di carenza di sei mesi dalla data di decorrenza del contratto.

Art. 2 - Switch automatico

Alla scadenza del fondo interno prescelto, il controvalore in Euro della prestazione espressa in quote ("quote assicurate") viene automaticamente investito nella gestione separata; tale controvalore è pari al prodotto tra il numero delle quote assicurate ed il valore unitario della quota nel giorno di valorizzazione che è fissato al 31 dicembre dell'anno di scadenza di ciascun fondo.

Art. 3 - Durata del contratto

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Le prestazioni assicurate rimangono in vigore finché il Contraente non decida di richiedere il riscatto totale del contratto o comunque fino al verificarsi della morte dell'Assicurato.

Art. 4 - Età dell'Assicurato

Minimo: 0 anni

Massimo: 90 anni

Art. 5 - Riscatto

È possibile esercitare il diritto di riscatto (totale e parziale) trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza del contratto.

Determinazione del valore di riscatto:

- **per le prestazioni espresse in quote**, il controvalore delle “quote assicurate”, determinato in base alle tempistiche descritte all’art. 12, viene moltiplicato per le percentuali riportate nella tabella presente nell’Allegato 3 delle Condizioni di Assicurazione.

La percentuale viene individuata in corrispondenza dell’incrocio tra la parte intera del “Rapporto A/B” e il “Numero programmato di annualità di premi unici ricorrenti”, dove:

A. è la somma dei premi versati, comprensiva di eventuali versamenti aggiuntivi (riproporzionata in presenza di riscatti parziali);

B. è il premio unico ricorrente di prima annualità.

Ai riscatti parziali si applicano le stesse percentuali di riduzione previste per il riscatto.

- **per le prestazioni espresse in euro**, il valore di riscatto è pari al “capitale assicurato” rivalutato (in base a quanto indicato nell’Allegato 2 alle presenti Condizioni di Assicurazione) fino alla data della richiesta completa del riscatto stesso.

Art. 6 - Opzioni

Modifica della durata dell’investimento in quote

Trascorsi 6 mesi dalla decorrenza del contratto, è possibile richiedere, per un massimo di 2 volte l’anno, di anticipare oppure posticipare il termine della durata dell’investimento in quote, **a patto che la durata residua sia compresa tra 5 e 25 anni e il nuovo termine sia compatibile con la scadenza di un Fondo Interno esistente.**

Se la richiesta perviene alla Società entro il 15 giugno, la data di effetto della variazione è posta al 15 luglio dello stesso anno; se la richiesta perviene entro il 15 dicembre, la data di effetto della variazione è posta al 15 gennaio dell’anno successivo.

L'operazione di variazione comporta:

- **la determinazione** del controvalore delle quote assicurate di ciascun Fondo Interno, pari al prodotto tra il numero delle quote assicurate stesse e il valore unitario della quota nel giorno di riferimento determinato il giovedì coincidente o immediatamente successivo alla data di effetto della variazione;
- **il trasferimento** della somma dei controvalori di cui sopra nel Fondo Interno BG costituito nello stesso anno della data di effetto della variazione stessa ed avente scadenza al 31 dicembre dell'anno in cui termina il nuovo periodo di durata dell'investimento in quote;
- **la conversione**, nello stesso giorno di riferimento, dell'importo di cui al punto precedente in quote assicurate nel Fondo Interno BG di destinazione, in base al valore unitario della quota di quest'ultimo.

Dal controvalore delle quote oggetto di trasferimento la Società trattiene euro 50,00 per oneri amministrativi.

Nessuna modifica viene apportata al capitale minimo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato entro il termine del nuovo periodo di durata contrattuale.

Sia in caso di anticipo che di proroga della durata contrattuale, l'importo complessivo dei premi unici ricorrenti ("**valore del piano programmato dei versamenti**"), riportato nel documento di polizza, rimane invariato. Pertanto se alla nuova scadenza contrattuale risulterà versato un importo complessivo inferiore al "**valore del piano programmato dei versamenti**", il controvalore delle quote assicurate, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, sarà determinato con le modalità previste dall'Art. 10 (Riduzione) delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Conversione in rendita del valore di riscatto totale

Il Contraente ha facoltà di richiedere, successivamente alla scadenza del Fondo Interno, che il valore di riscatto totale venga convertito in una delle seguenti rendite di opzione:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita;
- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite;
- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita certa, per un numero di anni necessario affinché la somma delle rendite (o rate di rendita) erogate sia uguale in valore assoluto al capitale liquidabile in caso di riscatto totale, e successivamente vitalizia, nel caso in cui l'Assicurato sia in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'IVASS, in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

La Società si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto - entro sessanta giorni

prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione - una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, evidenziando i relativi costi e condizioni economiche ove non prefissate nelle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente avrà comunque la facoltà di non accettare le modalità propostegli, revocando così la richiesta.

Art. 7 - Rischio di morte e carenze

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

Per la prestazione espressa in quote di Fondi Interni è esclusa dall'assicurazione la morte causata da:

- a) attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- b) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'Assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa.
- d) eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- e) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;
- f) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- g) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dell'eventuale riattivazione del contratto;
- h) infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili.

Viene inoltre escluso dalla garanzia il decesso avvenuto nei primi sei mesi dalla

data di decorrenza della polizza (**Carenza**) per cause diverse da:

- infortunio, esclusa ogni concausa, avvenuto dopo la data di decorrenza, ove per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte (salvo quanto precedentemente disposto);
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica e shock anafilattico (malattia non infettiva).

In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società paga il solo controvalore delle quote assicurate.

Art. 8 - Versamento del premio

Il presente contratto, esclusivamente nel corso della durata dell'investimento in quote, prevede la corresponsione di un piano programmato di premi unici ricorrenti di importo minimo annuo pari ad Euro 1.800,00.

Il primo premio, la prima rata e i versamenti aggiuntivi potranno essere versati all'Impresa o ad un Promotore Finanziario di Banca Generali utilizzando i seguenti mezzi di pagamento:

- assegno bancario;
- assegno circolare;
- bonifico bancario;
- addebito sul conto corrente bancario;
- bonifico da disinvestimento dal Fondo/Polizza in scadenza o in differimento.

I premi (o le rate) ricorrenti successivi potranno essere versati utilizzando i seguenti mezzi di pagamento:

- bollettino di versamento bancario (MAV);
- RID (**da utilizzare obbligatoriamente in caso di frazionamento mensile del premio**);
- bonifico da disinvestimento programmato da Fondo.

Art. 9 - Versamenti aggiuntivi

Il Contraente può effettuare versamenti aggiuntivi nel Fondo Interno prescelto e, successivamente alla scadenza di questo, nella gestione separata, di importo minimo pari ad Euro 1.000,00.

È previsto un limite massimo di Euro 500.000,00 solo per i versamenti aggiuntivi investiti nella gestione separata.

Le prestazioni derivanti dal versamento aggiuntivo sono riscattabili con gli stessi tempi e le stesse modalità previste dall'art. 5.

Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da

parte dell'Impresa; è possibile che i versamenti aggiuntivi vengano investiti in fondi interni costituiti successivamente alla sottoscrizione previa consegna della relativa informativa tratta dal Fascicolo informativo aggiornato.

La Società inoltre, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, relativamente alle operazioni di versamento aggiuntivo, può richiedere specifiche informazioni al fine di una adeguata verifica della clientela.

Art. 10 - Riduzione

Nel caso in cui al termine della durata dell'investimento in quote non sia stato completato il "valore del piano programmato dei versamenti", al controvalore delle "quote assicurate", in caso di sopravvivenza a tale data dell'Assicurato, verranno applicate le stesse percentuali di penalizzazione previste per il riscatto (Art. 5).

Ai fini del rispetto del "valore del piano programmato dei versamenti" sono considerati utili anche eventuali versamenti aggiuntivi.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata dell'investimento in quote, qualora il piano programmato dei versamenti non sia in regola, il controvalore delle quote assicurate sarà comunque determinato con le medesime modalità previste all'Art. 1.

Art. 11 - Determinazione del numero di quote assicurate

Il premio versato, al netto dei caricamenti (premio investito), diviso per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento definito all'art. 11, relativo alla sottoscrizione del contratto, determina il numero di quote assicurate.

Il numero di quote assicurate viene arrotondato alla terza cifra decimale.

Art. 12 - Giorno di riferimento, valore della quota e controvalore della quota

Il giorno di valorizzazione è il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso.

Per i Fondi Interni di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana; solo per la determinazione del capitale da trasferire automaticamente nella gestione separata verrà utilizzato come giorno di valorizzazione quello corrispondente al 31 dicembre dell'anno di scadenza di ciascun fondo.

“Il giorno di riferimento” coincide con il giorno di valorizzazione ed è individuato nel seguente modo a seconda dell’evento considerato e della modalità di pagamento:

- premi unici ricorrenti e versamenti aggiuntivi:

Premio (o rata) di sottoscrizione del contratto e versamenti aggiuntivi	
Modalità di pagamento	Giorno di riferimento
Assegno bancario o circolare o addebito del c/c presso Banca Generali	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione o di versamento.
Bonifico da banca terza o da disinvestimento fondo/polizza	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione della proposta o del versamento aggiuntivo nel caso in cui l’incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) sia avvenuto entro la prima settimana successiva alla sottoscrizione, altrimenti il giorno di valorizzazione della settimana successiva all’incasso.

Premi (o rate) successivi	
Modalità di pagamento	Giorno di riferimento
RID (Rimessa Interbancaria Diretta) M.AV (Bollettino bancario) Bonifico da disinvestimento	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di accredito sul c/c della Società (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c).

- **recesso dal contratto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;
- **riscatto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta completa da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;
- **sinistro:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;

I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell’evento considerato sono validi anche per gli investimenti effettuati nella Gestione Speciale Ri.Alto.

Art. 13 - Conclusione, efficacia del contratto e diritto di recesso

La conclusione del contratto si considera avvenuta nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente il Documento di Polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

La Società darà prontamente avviso al Contraente dell’iniziata esecuzione del contratto mediante invio, entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, del Documento di Polizza o altro tipo di comunicazione scritta.

Il contratto, altresì, entra in vigore, a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicato nel Documento di Polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

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

Il Contraente può recedere dal contratto entro il trentesimo giorno successivo da quando ha avuto conoscenza della sua conclusione mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV), allegando, se già ricevute, il documento di polizza con le eventuali appendici.

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

Entro trenta giorni dal ricevimento delle comunicazioni la Società rimborsa al Contraente il controvalore delle quote assicurate al giorno di riferimento (definito all'Art. 11), maggiorato dei caricamenti applicati.

Per il calcolo del valore rimborsabile la Società tiene conto dell'andamento del valore delle quote assicurate; al Contraente spetta il controvalore delle quote assicurate sia in caso di incremento che di decremento delle stesse.

Art. 14 - Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

Qualora, trascorso un anno dalla decorrenza del contratto (indicato nel Documento di Polizza), non risulti corrisposta un'intera annualità di premio, il Contraente ha 6 mesi di tempo per riprendere i versamenti.

Trascorso tale periodo, senza che sia stato completato il pagamento della prima annualità di premio unico ricorrente, il contratto viene risolto e le rate di premi unici ricorrenti già pagate restano acquisite alla Società.

Nel caso in cui sia stato effettuato nel frattempo un versamento aggiuntivo, la Società rimborsa al Contraente tale versamento.

Art. 15 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti deve essere consegnato il **Documento di Polizza** e le **eventuali appendici**, oppure l'apposita dichiarazione di smarrimento (**tranne nel caso di riscatto parziale**), e, se del caso, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto; ad ogni richiesta devono essere allegate le **coordinate bancarie (codice IBAN)** su cui effettuare il bonifico.

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

1) Decesso dell'Assicurato

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

- il certificato di morte;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, da produrre presso il Comune di residenza del *de cuius*, qualora i Beneficiari caso morte indicati nel documento di Polizza non siano identificabili da parte della Società e/o qualora Contraente ed Assicurato coincidano, in modo che dall'atto di notorietà risulti se il Contraente abbia lasciato testamento o meno;
- in presenza di testamento: allegare una copia autenticata dell'ultimo testamento ritenuto valido e non impugnato, per semplice visione;
- indicazione della causa del decesso dell'Assicurato.

Inoltre, se il contratto si trova in periodo di carenza, si deve allegare, nei diversi casi:

- decesso per cause naturali: relazione del medico, redatta, su apposito modello da noi predisposto, dal medico curante dell'Assicurato, nella forma più dettagliata ed esauriente possibile, a spese degli interessati;
- decesso per evento accidentale: copia del verbale dell'Autorità che ha effettuato la perizia dell'eventuale incidente.

2) *Recesso*

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

3) *Riscatto totale*

In caso di richiesta di riscatto totale:

a) in un'unica soluzione:

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente oppure firma del Promotore finanziario di Banca Generali (comprensiva del codice identificativo) apposta sulla richiesta di riscatto.

b) sotto forma di rendita:

- dichiarazione di accettazione della rendita, che la Società provvederà ad inviare al Contraente in seguito a Sua richiesta, sottoscritta dal Contraente stesso;
- previa richiesta scritta della Società, inoltro ricorrente di certificati di esistenza in vita dell'Assicurato emessi dal Comune di residenza.

4) *Riscatto parziale*

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente oppure firma del Promotore finanziario di Banca Generali (comprensiva del codice identificativo) apposta sulla richiesta di riscatto.

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

La Società, 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.

NOTA BENE

- a) La presenza di uno o più Beneficiari minorenni o incapaci, implica per il Contraente l'obbligo di fornire alla Società 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 alla Compagnia l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all'Antiriciclaggio;
- c) per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti a favore dei Beneficiari gli interessi moratori, a partire dal termine stesso.

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Società.

Art. 16 - 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 alla Società oppure mediante disposizione testamentaria.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi previsti all'Art. 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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. 17 - 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 della Società di rifiutare la corresponsione integrale o parziale delle prestazioni assicurate.

Art. 18 - 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 la Società ne faccia annotazione sul documento 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. 19 - Imposte e tasse

Imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Art. 20 - Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente, o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

Documento aggiornato a settembre 2011

Allegato 1 - Regolamento dei Fondi Interni

Art. 1 - Aspetti generali

Al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base alle Condizioni di Assicurazione, la Compagnia ha costituito dei Fondi Interni, ciascuno suddiviso in quote, ai quali collegare direttamente, ai sensi dell'art. 30 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174, le prestazioni del contratto.

Ciascun Fondo Interno è contraddistinto dalla sigla BG, seguita da una lettera e dall'indicazione dell'anno di scadenza. Ogni Fondo Interno ha pertanto scadenza specifica.

Ciascun Fondo Interno è suddiviso in quote, tutte di uguale valore e diritti.

La società si riserva di istituire nuovi Fondi Interni

Art. 2 - Obiettivo dei Fondi Interni

Lo scopo della gestione di ciascun Fondo Interno è di realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono compatibilmente con l'obiettivo di protezione del capitale investito.

Poiché l'obiettivo principale del Fondo è la protezione del capitale investito si ritiene che il benchmark non sia parametro di riferimento significativo per la valutazione gestionale di ciascun Fondo, ma si considererà la volatilità annua media attesa.

Durata residua del Fondo (in anni)	Volatilità media annua attesa (in %)	Profilo di rischio
1-4	0 a 3 escluso	Basso
5-16	Da 3 a 8 escluso	Medio-Basso
17-25	Da 8 a 15	Medio

Il profilo di rischio associato a ciascun Fondo Interno è variabile a seconda della durata del Fondo stesso: maggiore è la durata, maggiore il profilo di rischio, come evidenziato nella tabella sopra riportata.

Art. 3 - Caratteristiche dei Fondi Interni

Gli investimenti delle risorse affluite ai Fondi Interni rientrano nelle categorie di attività previste dalla sezione 3 della Circolare ISVAP n.474/D del 21 febbraio 2002 per la copertura delle riserve tecniche relative ai contratti di assicurazione sulla vita di cui all'art.41, comma I, D.Lgs. 7 settembre 2005, n.209 e successive integrazioni e modifiche.

La Società utilizza un modello di gestione volto a proteggere il valore del capitale, adeguando opportunamente l'asset allocation tra attivi volti ad assicurare la protezione, obbligazioni e liquidità, ed altre tipologie di attivi, principalmente di tipo azionario, destinati ad incrementare la prospettive di rendimento atteso, in funzione delle condizioni di mercato e della durata residua del fondo.

Il fondo pertanto appartiene alla categoria dei fondi flessibili.

Gli investimenti sono effettuati secondo quanto stabilito dalla Circolare ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3, dalla Circolare ISVAP 551/D del 1° marzo 2005 nella Parte III e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Gli investimenti obbligazionari sono effettuati principalmente nell'area EMU, in titoli di Stato o enti sovranazionali ed altri emittenti con rating investment grade e duration congruente con la durata residua del fondo.

Gli investimenti azionari saranno principalmente effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle aree Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.

Il fondo potrà inoltre detenere OICR, armonizzati e non, ed ETF, principalmente di tipologia azionaria.

L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del fondo.

Gli investimenti vengono effettuati sia in strumenti finanziari denominati in euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1 marzo 2005.

La Società ha la facoltà di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali o in altri strumenti finanziari emessi da società appartenenti a tale gruppo.

La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

La Società si riserva la facoltà di affidare l'attività di Asset Allocation e le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, anche appartenenti al Gruppo Generali, nell'ambito del quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia e comunque conformi al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano comunque alcun esonero e limitazione delle responsabilità della Società nei confronti degli assicurati. La società esercita un costante controllo sulle operazioni eseguite da tali intermediari.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio dei Fondi Interni e calcolo del valore della quota.

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui all'art. 5 del presente Regolamento, con riferimento al giorno di valorizzazione.

Le attività sono composte da:

- tutti gli strumenti finanziari assegnati al Fondo per data operazione;
- la posizione netta di liquidità derivante dal saldo liquido del conto corrente di

gestione al giorno di valorizzazione e dalla liquidità impegnata per le operazioni da regolare;

- altre attività tra cui:
- il dividendo lordo deliberato e messo in pagamento ma non ancora incassato;
- tutti gli interessi lordi maturati e non ancora percepiti;
- gli eventuali crediti di imposta maturati, che verranno cumulati ed eventualmente liquidati a fine esercizio.

Tra le passività rientrano, tra l'altro, le seguenti spese non ancora liquidate:

- interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del fondo;
- commissioni di gestione;
- spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo;
- oneri fiscali di pertinenza del Fondo;
- altri costi di diretta pertinenza del Fondo.

Il valore delle attività viene determinato come segue:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi scaduti e non incassati al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari ammessi a quotazione e trattati su di un mercato regolamentato, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base della quotazione ufficiale del giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non trattati su mercati ufficiali, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo al giorno di valorizzazione;
- le parti di OICR sono valutate al loro valore ufficiale riferito al giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- le attività denominate in valute diverse da quella di denominazione dei Fondi Interni sono convertite in quest'ultima valuta sulla base dei tassi di cambio correnti alla data di riferimento della valutazione.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore delle passività viene determinato come segue:

- la valorizzazione dei pronti contro termine avviene sulla base dei medesimi criteri utilizzati per la valutazione dei corrispondenti strumenti finanziari;
- la valorizzazione delle altre passività al valore nominale.

Le passività sono valutate al valore nominale.

Tutti i Fondi sono ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle quote di ciascun Fondo Interno non viene distribuito.

La valorizzazione della quota avviene settimanalmente, il giovedì.

Il valore unitario di ogni singola quota di ciascun Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno, per le prime due settimane di operatività, viene stabilito in 10€

La Compagnia può sospendere la determinazione del valore unitario delle quote del Fondo Interno per cause di forza maggiore ed in particolare nel caso di inter-

ruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato la cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di calcolo su IlSole24Ore e sul sito Internet della Società www.laveneziaassicurazioni.it.

Art. 5 - Spese a carico dei Fondi Interni

Le spese a carico di ciascun Fondo Interno sono rappresentate da:

- commissioni di gestione fissate nella misura del 3% su base annua per le parti del Fondo investite in strumenti finanziari diversi dagli OICR collegati. Per le parti investite in quote OICR collegati, la Società applica esclusivamente le commissioni per il servizio di asset allocation e l'amministrazione dei contratti pari al 2.5%.
- commissioni indirettamente gravanti sui fondi applicate dalle società di gestione degli OICR nei quali investono i fondi interni: commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo dell' 1.90%; commissione di overperformance del valore massimo del 25% della differenza tra la variazione percentuale del valore della quota e la variazione percentuale dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR.
- costo per la garanzia del caso morte pari allo 0,05% del patrimonio lordo del fondo.
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione dei Fondi Interni;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità dei Fondi Interni;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota dei Fondi Interni;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo.

Le commissioni di gestione sono calcolate in pro-rata ad ogni valorizzazione. Le commissioni maturate vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo Interno ai fini della determinazione del valore complessivo netto.

Art. 6 - Liquidazione anticipata e sostituzione dei Fondi Interni

La Società, nell'interesse del Contraente e previa comunicazione allo stesso, si riserva il diritto di liquidare o sostituire uno o più fondi interni in anticipo rispetto alla loro data di scadenza.

In caso di liquidazione, il valore delle attività del Fondo Interno in liquidazione viene trasferito ad un altro fondo interno avente la stessa data di scadenza e profilo di rischio; in caso di sostituzione il fondo verrà sostituito con altro avente le medesime caratteristiche (stessa scadenza e profilo di rischio) e i medesimi criteri di gestione.

La liquidazione anticipata e la sostituzione, rappresentano eventi di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari tra i quali, accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio dei Fondi.

Art. 7 - Modifiche del Regolamento dei Fondi Interni

Eventuali modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa vigente o da mutati criteri gestionali, solo se favorevoli agli assicurati, saranno notificate all'IVASS e comunicate ai contraenti. Le stesse verranno depositate presso la Direzione della Compagnia.

Art. 8 - Fusione tra i Fondi Interni

La Società si riserva di istituire in futuro ulteriori Fondi Interni.

È prevista la possibilità di fusione tra Fondi Interni della Compagnia con caratteristiche simili al fine di perseguire l'ottimizzazione della redditività dei Fondi in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende degli stessi Fondi Interni.

L'operazione di fusione, preannunciata al Contraente e all'IVASS con un anticipo di almeno 60 giorni rispetto alla sua decorrenza, è effettuata a valori di mercato, alla data di decorrenza medesima, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante determinato in base al controvalore delle quote possedute del Fondo incorporato valorizzate all'ultima quotazione ante fusione.

La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti.

Art. 9 - Rendiconto e revisione contabile

La società dovrà redigere il rendiconto annuale della gestione dei Fondi secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento.

I rendiconti della gestione dei Fondi Interni sono annualmente sottoposti a verifica contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'art. 161 del D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, che attesta la rispondenza della gestione dei Fondi Interni al presente Regolamento e l'esatta valorizzazione delle quote.

Allegato 2 - Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto

Art. 1 - Misura della rivalutazione

Il *rendimento* della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno.

Il rendimento certificato diminuito di 1,50 punti percentuali, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Tale percentuale del 1,50% si incrementa di uno 0,1% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6%.

La misura di rivalutazione è pari al rendimento attribuito e non sarà mai inferiore allo 0,00%.

Art. 2 - Rivalutazione del capitale

A ciascuna ricorrenza annua si determina il nuovo capitale assicurato rivalutabile (capitale assicurato rivalutabile). Il capitale rivalutato viene determinato sommando al capitale assicurato rivalutabile in vigore un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura di rivalutazione calcolata sulla base del rendimento attribuito. Nel caso in cui però il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, per esempio in presenza di versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione Speciale in un momento diverso dalla ricorrenza annuale, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

Art. 3 - Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Risparmio Alto - Ri.Alto (la Gestione Separata).
2. La Gestione Separata è denominata in Euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla Gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

Investimenti obbligazionari

L'investimento in strumenti obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

Investimenti immobiliari

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

Investimenti azionari

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

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

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

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

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

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

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

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

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari

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

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

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

Allegato 3 - Tabella per la determinazione del valore di riscatto

Rapporto A/B	Numero programmato di annualità di premio ricorrente																								
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25				
1	93,7%	92,1%	90,5%	89,0%	87,4%	85,8%	84,2%	82,7%	81,1%	79,5%	77,9%	76,4%	74,8%	73,2%	71,6%	70,1%	68,5%	66,9%	65,3%	63,8%	62,2%				
2	97,5%	96,7%	95,9%	95,0%	94,2%	93,4%	92,6%	91,7%	90,9%	90,1%	89,3%	88,4%	87,6%	86,8%	85,9%	85,1%	84,3%	83,5%	82,6%	81,8%	81,0%				
3	98,8%	98,3%	97,7%	97,1%	96,5%	95,9%	95,4%	94,8%	94,2%	93,6%	93,1%	92,5%	91,9%	91,3%	90,7%	90,2%	89,6%	89,0%	88,4%	87,8%	87,3%				
4	99,5%	99,1%	98,6%	98,2%	97,7%	97,3%	96,8%	96,4%	95,9%	95,4%	95,0%	94,5%	94,1%	93,6%	93,2%	92,7%	92,3%	91,8%	91,3%	90,9%	90,4%				
5	100,0%	99,6%	99,2%	98,9%	98,5%	98,1%	97,7%	97,3%	96,9%	96,6%	96,2%	95,8%	95,4%	95,0%	94,6%	94,3%	93,9%	93,5%	93,1%	92,7%	92,3%				
6		100,0%	99,7%	99,3%	99,0%	98,7%	98,3%	98,0%	97,7%	97,3%	97,0%	96,6%	96,3%	96,0%	95,6%	95,3%	95,0%	94,6%	94,3%	94,0%	93,6%				
7			100,0%	99,7%	99,4%	99,1%	98,8%	98,5%	98,2%	97,9%	97,6%	97,3%	97,0%	96,7%	96,4%	96,1%	95,8%	95,5%	95,2%	94,9%	94,6%				
8				100,0%	99,7%	99,4%	99,2%	98,9%	98,6%	98,3%	98,1%	97,8%	97,5%	97,2%	97,0%	96,7%	96,4%	96,1%	95,8%	95,6%	95,3%				
9					100,0%	99,7%	99,5%	99,2%	98,9%	98,7%	98,4%	98,2%	97,9%	97,7%	97,4%	97,2%	96,9%	96,6%	96,4%	96,1%	95,9%				
10						100,0%	99,8%	99,5%	99,3%	99,0%	98,8%	98,5%	98,3%	98,0%	97,8%	97,6%	97,3%	97,1%	96,8%	96,6%	96,3%				
11							100,0%	99,8%	99,5%	99,3%	99,1%	98,8%	98,6%	98,4%	98,1%	97,9%	97,7%	97,4%	97,2%	97,0%	96,7%				
12								100,0%	99,8%	99,6%	99,3%	99,1%	98,9%	98,7%	98,4%	98,2%	98,0%	97,8%	97,5%	97,3%	97,1%				
13									100,0%	99,8%	99,6%	99,3%	99,1%	98,9%	98,7%	98,5%	98,3%	98,0%	97,8%	97,6%	97,4%				
14										100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	98,9%	98,7%	98,5%	98,3%	98,1%	97,9%	97,7%				
15											100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%	98,8%	98,5%	98,3%	98,1%	97,9%				
16												100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%	98,8%	98,6%	98,4%	98,2%				
17													100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%	98,8%	98,6%	98,4%				
18														100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%	98,8%	98,6%				
19															100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%	98,8%				
20																100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%	99,0%				
21																	100,0%	99,8%	99,6%	99,4%	99,2%				
22																		100,0%	99,8%	99,6%	99,4%				
23																			100,0%	99,8%	99,6%				
24																				100,0%	99,8%				
25																					100,0%				

A = totale dei premi versati (comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi)

B = importo di prima annualità di premio

Glossario

A ANNO, ANNUALITÀ, ANNUALE, ANNUO

Periodo di tempo pari a 365 o 366 giorni a seconda dell'anno di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di 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 la Società ed il Contraente oppure dovuti per Legge.

ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

B BENEFICIARIO

Persona fisica o giuridica designata nel Documento di polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

C CAPITALE IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario designato.

CARENZA

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

CARICAMENTO

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Condizioni in base alle quali il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'Appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONFLITTO DI INTERESSI

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

CONSOLIDAMENTO

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

CONTRAENTE

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

CONTROVALORE DELLE QUOTE

L'importo in euro ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

COSTI (O SPESE)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

COSTO DI OVERPERFORMANCE

Commissione trattenuta dalla Società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto ecceda un determinato andamento positivo prefissato nelle condizioni contrattuali.

COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello della stessa non gravata da costi.

D DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO

La data di riferimento indicato nel Documento di Polizza per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

DOCUMENTO DI POLIZZA

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

DURATA CONTRATTUALE

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

E ESTRATTO CONTO ANNUALE

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

F FASCICOLO INFORMATIVO

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

Scheda Sintetica; Nota Informativa; Condizioni di Assicurazione; Glossario; Modulo di Proposta.

GESTIONE SPECIALE

Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto la polizza.

G

IMPOSTA SOSTITUTIVA

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

I

IPOTESI DI RENDIMENTO

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

ISVAP

Si veda alla voce "IVASS".

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.

L LITI TRANSFRONTALIERE

Controversie tra un contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

M **MESE, MENSILITÀ, MENSILE**

Periodo di tempo pari a 30 o 31 o 28 o 29 giorni a seconda del mese di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

N **NOTA INFORMATIVA**

Documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

P **PERIODO DI OSSERVAZIONE**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione speciale, ad esempi dal primo novembre al trentuno ottobre di ogni anno.

PREMIO UNICO RICORRENTE

Importo che il Contraente corrisponde annualmente alla Società.

PROFILO DI RISCHIO

Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da “basso” a “molto alto” a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo Interno a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

PROGETTO PERSONALIZZATO

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al potenziale contraente.

PROPOSTA (MODULO DI)

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

R **RENDIMENTO FINANZIARIO**

Rendimento finanziario della Gestione Speciale nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO

Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Speciale.

RIVALUTAZIONE

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione speciale secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

S

SCHEDA SINTETICA

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

SINISTRO

Il verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)

Società di diritto italiano autorizzate al servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

SOCIETÀ DI REVISIONE

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione speciale.

SOSTITUTO D'IMPOSTA

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

V

VALORE DEL PIANO PROGRAMMATO DEI VERSAMENTI

Il valore è dato dall'importo annuo, di premi unici ricorrenti, prescelto al momento della sottoscrizione moltiplicato per gli anni di durata del Fondo Interno indicato sempre al momento della sottoscrizione.

VOLATILITÀ

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

Documento aggiornato a maggio 2013

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: 31021 Mogliano Veneto (TV), via Ferretto 1 - Tel. 041 5939611 - Fax 041 5939795



Capitale sociale € 168.200.000,00 interamente versato - Iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese Treviso 00979820321
Partita Iva 06515871009 - C.P. 20/B - 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. - e-mail bgvita@bgvita.it - sito internet www.bgvita.it