

Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: BG Custody 2023

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

Sito web della Compagnia: www.bgvita.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041 5939651

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

Data del documento: 30/05/2024

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a vita intera a premio unico, con possibilità di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi, collegato ad una gestione separata.

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

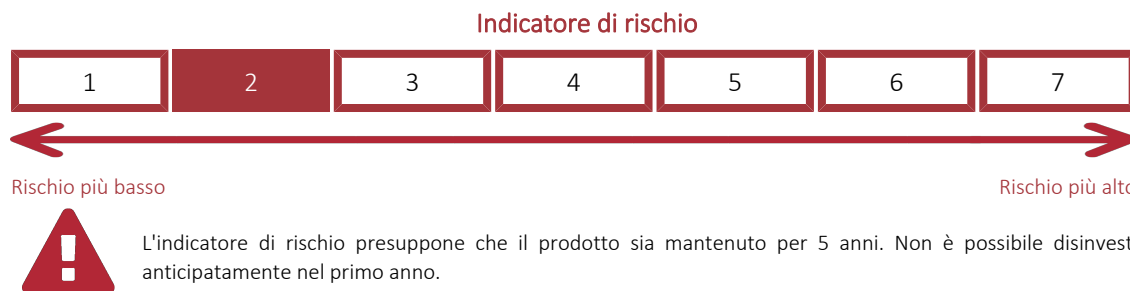
Obiettivi: il prodotto investe la totalità del premio nella gestione separata in Euro denominata Ri.Alto BG (post scissione). Tale prodotto ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento del capitale investito nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo, offrendo allo stesso tempo una garanzia di restituzione del premio versato, al netto dei costi, in caso di decesso dell'assicurato. Le principali tipologie di investimento della gestione sono: obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato riportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: cliente retail, con un bisogno di investimento, un orizzonte temporale almeno breve, un profilo di rischio almeno medio-basso, con conoscenza o esperienza almeno dei prodotti di investimento assicurativi collegati a gestioni separate e capacità almeno di sostenere perdite nulle del valore dell'investimento. Il prodotto si presta ad essere sottoscritto anche da clientela professional, con le medesime caratteristiche.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto prevede il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'assicurato in qualunque momento avvenga, pari ad almeno il 100% degli importi versati. Inoltre, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, è prevista una maggiorazione del capitale pagabile (obbligatoria). Le coperture sopra descritte non hanno costi per il cliente.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

In caso di uscita anticipata nei primi 2 anni si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000,00		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo in caso di decesso dell'assicurato.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.708 -2,92%	€ 9.474 -1,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.939 -0,61%	€ 10.243 0,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.944 -0,56%	€ 10.456 0,90%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.944 -0,56%	€ 10.660 1,29%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.198	€ 10.508

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli sia sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il riscatto. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife S.p.A.. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni di Genertellife S.p.A. saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 300	€ 568
Incidenza annuale dei costi (*)	3,00%	1,11% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,01% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0,00%
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nei primi 2 anni (il costo è una percentuale del capitale assicurato, derivante dal premio unico iniziale e dagli eventuali premi unici aggiuntivi). I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,11%
Costi di transazione	0,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

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

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato. Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata. E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede di Genertellife oppure utilizzando un apposito modulo fornito dal Consulente finanziario. Il riscatto prima dei 2 anni dalla data di ciascun versamento prevede l'applicazione di un costo che comporta una riduzione del capitale liquidabile del 2,00%. Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

Come presentare reclami?

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

- con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi/Unità Quality - Via Marocchese 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: <https://www.bgvita.it/assistenza/reclami.html>
- via mail all'indirizzo gestionereclami@bgvita.it

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

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.

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

Altre informazioni rilevanti

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

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

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Marocchese, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV)



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