

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

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

Impresa: Genertellife

Prodotto: BG Stile Libero 50 Plus 2.0

Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di aggiornamento del documento: 23/09/2024 (il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

Genertellife S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Marocchese, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 041/5939651; sito internet: www.bgvita.it; indirizzo di posta elettronica: bgvita@bgvita.it; indirizzo PEC: bgvita@pec.bgvita.it.

L'impresa di assicurazione è autorizzata con Provvedimento ISVAP n. 1935 del 20/09/2001, ed è iscritta al n. 1.00141 dell'Albo delle imprese di Assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2023: 1.856,4 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.688,2 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.bgvita.it

Requisito patrimoniale di solvibilità: 1.458,4 milioni di euro

Requisito patrimoniale minimo: 656,3 milioni di euro

Fondi propri ammissibili: 2.223,9 milioni di euro

Indice di solvibilità (solvency ratio): 152% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

PRESTAZIONE PRINCIPALE

Prestazione in caso di decesso:

A fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi, in caso di decesso dell'assicurato Genertellife paga al beneficiario una prestazione in forma di capitale:

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

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

Età dell'assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Da 18 anni e inferiore a 39 anni e 6 mesi	2,50%
Da 39 anni e 6 mesi e inferiore a 54 anni e 6 mesi	0,50%
Da 54 anni e 6 mesi e inferiore a 69 anni e 6 mesi	0,25%
Da 69 anni e 6 mesi in poi	0,10%

Il regolamento della gestione separata Ri.Attiva BG e Ri.Alto\$ è disponibile sul sito internet www.bgvita.it

Il regolamento di gestione degli OICR e degli ETF abbinabili al contratto e lo statuto delle SICAV sono consultabili sul sito www.bgvita.it, mediante link al sito di ciascuna società di gestione.

COPERTURE COMPLEMENTARI

Prestazioni in caso di decesso

- **Maggiorazione morte in caso di minusvalenze della parte investita in OICR ed ETF**

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

	Maggiorazione massima	Maggiorazione massima
Età dell'assicurato alla data del decesso	% del "Valore di riferimento"	Euro
inferiore a 69 anni e 6 mesi	10%	250.000
da 69 anni e 6 mesi	5%	125.000

Il "**Valore di riferimento**" alla data di decorrenza del contratto è pari al premio unico iniziale versato in OICR e/o ETF, aumentato dell'importo versato in OICR e/o ETF a seguito di versamenti di premi unici aggiuntivi (inclusi quelli previsti dal servizio opzionale "Accumulo") e a seguito di switch da gestione separata (inclusi quelli previsti dai servizi opzionali "Sviluppa" e "Ribilancia") e diminuito dell'importo disinvestito da OICR e/o ETF a seguito di operazioni di switch verso gestione separata, riscatto parziale e servizio opzionale "Decumulo".

La presente copertura complementare:

- è **obbligatoria** per assicurati che alla decorrenza del contratto o alla data di decorrenza di ciascun premio unico aggiuntivo hanno un'età almeno pari a 18 anni e inferiore a 69 anni e 6 mesi;
- è facoltativa per assicurati che alla decorrenza del contratto o alla data di decorrenza di ciascun premio unico aggiuntivo hanno un'età almeno pari a 69 anni e 6 mesi e inferiore a 79 anni e 6 mesi.

Se viene attivato dal contraente il servizio opzionale Accumulo, la presente copertura complementare:

- per assicurati che alla data di adesione al servizio hanno un'età almeno pari a 18 anni e inferiore a 69 anni e 6 mesi, viene **attivata obbligatoriamente** anche per i premi unici aggiuntivi programmati effettuati in età almeno pari a 69 anni e 6 mesi ed inferiore a 79 anni e 6 mesi;
- per assicurati che alla data di adesione al servizio hanno un'età almeno pari a 69 anni e sei mesi ed inferiore a 79 anni e sei mesi, è attivabile facoltativamente e in tal caso risulta **automaticamente attiva** per tutti i premi unici aggiuntivi programmati.

- **Maggiorazione in caso di decesso a seguito di infortunio (obbligatoria)**

In caso di decesso dell'assicurato per un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali obiettivamente constatabili e che sono la causa diretta, esclusiva e provata del decesso, Genertellife paga al beneficiario, oltre alla prestazione principale, una **maggiorazione** determinata come segue (importo massimo pagato: Euro 150.000):

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

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

OPZIONI CONTRATTUALI

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

- **Opzione Piano programmato**

Prevede, se il contraente coincide con l'assicurato, la conversione del capitale pagabile in caso di decesso dell'assicurato in un piano di riscatti parziali programmati.

- **Monitoraggio ed aggiornamento degli OICR ed ETF**

Al fine di verificare il mantenimento degli standard di prestazione degli OICR ed ETF selezionati dal contraente, Genertellife **al termine di ciascun trimestre solare** monitora l'andamento di determinati parametri (performance, volatilità e variazione di dimensioni degli OICR/ETF) ed il superamento delle relative soglie prefissate.

È facoltà del contraente richiedere che, al verificarsi del superamento di tali soglie (OICR e/o ETF in "breach"), Genertellife provveda esclusivamente ad **informarlo** in merito agli esiti dell'attività svolta oppure che proceda anche a **sostituire** l'OICR e/o ETF in "breach". La scelta deve essere effettuata quando si sottoscrive la proposta di assicurazione e può essere modificata in qualunque momento in corso di contratto.

- **"Switch"**

Dopo la data di decorrenza del contratto, il contraente **può scegliere** di convertire, totalmente o parzialmente, il capitale investito:

a) da uno o più OICR e/o ETF (fondo di provenienza) verso un altro o altri OICR e/o ETF (fondo di destinazione) e/o gestione separata;

b) da una gestione separata verso l'altra gestione separata e/o uno o più OICR e/o ETF.

Ciascuna operazione di switch è consentita a condizione che siano concluse tutte le operazioni che il contraente o Genertellife hanno disposto prima *dello switch* e nel rispetto delle "regole generali di investimento" riportate nelle Condizioni di Assicurazione.

Se è stato attivato il Servizio opzionale "Ribilancia" e non si è ancora concluso il periodo di durata dell'investimento progressivo in quote, il contraente non può richiedere switch da e verso gestione separata.

Il contraente può inoltre esercitare le seguenti opzioni contrattuali, attivabili anche al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione. **La scelta di una delle opzioni "Accumulo", "Decumulo", "Cedola", "Sviluppa" e "Ribilancia" non permette di attivare contemporaneamente alcuna delle altre opzioni.**

- **Accumulo**

L'adesione al servizio "Accumulo" **consente** di attivare un piano di premi unici aggiuntivi programmati di durata pari a 2, 5 o 10 anni con frequenza che potrà essere mensile, trimestrale, semestrale o annuale.

L'importo di ciascun premio unico aggiuntivo programmato, indipendentemente dalla frequenza di versamento prescelta, deve essere pari ad almeno Euro 1.500,00.

Il contraente può richiedere di variare la durata del piano, la frequenza dei versamenti nonché l'importo di ogni versamento. Il servizio è disattivabile in qualsiasi momento su richiesta del contraente e può essere successivamente riattivato.

- **Decumulo**

L'adesione al servizio "Decumulo" **consente** di attivare un piano di decumulo finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede il pagamento ricorrente da parte di Genertellife di un importo annuo pari al 3% o 5% del totale dei premi versati fino alla data della richiesta (riproporzionati per effetto di riscatti parziali, versamenti aggiuntivi e/o prestazioni ricorrenti dovute a precedenti piani di decumulo), con periodicità di pagamento annuale, semestrale o trimestrale in base alla scelta del contraente.

Il contraente può richiedere di variare in qualsiasi momento la frequenza e/o l'importo del pagamento.

È possibile richiedere l'attivazione di un nuovo piano di decumulo, se il precedente è scaduto oppure è stato interrotto.

- **Cedola**

L'adesione al servizio "Cedola" prevede il pagamento ricorrente da parte di Genertellife di un importo pari alla rivalutazione riconosciuta sull'investimento nelle gestioni separate nel periodo di riferimento, calcolata secondo i criteri indicati nella clausola di rivalutazione, con frequenza annuale, semestrale o trimestrale in base alla scelta del contraente.

Il contraente può richiedere di variare in qualsiasi momento la frequenza di pagamento della cedola.

Il pagamento della cedola ha una durata coincidente con quella del contratto e si interrompe solo a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del contraente. È possibile richiedere la riattivazione del servizio.

- **Sviluppa**

L'adesione al servizio "Sviluppa" prevede lo switch automatico, con cadenza annuale, in OICR e/o ETF in base all'Asset Allocation, della rivalutazione riconosciuta sull'investimento nelle gestioni separate nel periodo di riferimento, calcolata secondo i criteri indicati nella clausola di rivalutazione.

Lo switch automatico si interrompe a seguito di richiesta di disattivazione del servizio da parte del contraente.

È possibile richiedere la riattivazione del servizio.

• Ribilancia

L'adesione al servizio "Ribilancia" è possibile esclusivamente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione e prevede un investimento progressivo in quote di OICR e/o ETF, partendo da una ripartizione iniziale del 90% nella gestione separata Ri.Attiva BG e del 10% in OICR e/o ETF, mediante switch automatici verso gli OICR e/o ETF scelti dal contraente.

La durata dell'investimento progressivo in quote può essere di 2 oppure 3 anni.

Il contraente può richiedere l'interruzione del presente servizio a condizione che l'investimento in gestione separata Ri.Attiva BG sia pari o inferiore al 50%. Non è possibile richiedere la riattivazione del servizio.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

PRESTAZIONE PRINCIPALE

Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni e almeno pari a 88 anni e 6 mesi.

COPERTURA COMPLEMENTARE "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR ed ETF"

Persone che alla sottoscrizione del contratto o alla data di decorrenza di ciascun versamento aggiuntivo (anche derivante dal servizio opzionale accumulo) hanno un'età almeno pari a 79 anni e 6 mesi.

COPERTURA COMPLEMENTARE "Maggiorazione in caso di morte da infortunio"

Si applicano gli stessi limiti di età previsti per la prestazione principale.



Ci sono limiti di copertura?

PRESTAZIONE PRINCIPALE

L'assicurazione vale per qualunque causa di decesso, con le seguenti esclusioni e limitazioni in relazione alle maggiorazioni del capitale assicurato in caso di decesso.

Esclusioni

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

- malattie o lesioni che sono la conseguenza diretta o indiretta di stati patologici o condizioni morbose che si sono manifestati, o sono stati diagnosticati, sottoposti ad accertamenti o curati prima dell'entrata in vigore del contratto;
- delitto doloso del contraente o del beneficiario;
- partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare, operazioni militari;
- partecipazione non attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, o guerra civile, se:
 - l'assicurato si trova già nel territorio interessato dagli atti di guerra e il decesso avviene dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità;
 - al momento dell'arrivo dell'assicurato in un paese dove c'è una situazione di guerra o similari;
- eventi causati da armi nucleari, incidenti nucleari o esposizione alle relative radiazioni;
- guida di veicoli e natanti a motore senza patente specifica; l'assicurazione è attiva se la patente è scaduta da non più di 6 mesi;
- uso e guida di mezzi subacquei;
- incidente di volo, se l'assicurato è a bordo di mezzi non autorizzati al volo o con pilota senza specifico brevetto; in ogni caso è esclusa l'assicurazione se l'assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni di assicurazione o nei primi 12 mesi di eventuale riattivazione;
- infortuni e/o malattie intenzionalmente procurati o dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o ad abuso di sostanze alcoliche, nonché quelli conseguenti ad uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera stato di ubriachezza la presenza di valori di alcol nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl. Si ritiene che una persona faccia abuso di alcol quando il suo consumo di alcol giornaliero supera le 6 unità. Corrispondono ad un'unità di alcol rispettivamente le seguenti quantità, secondo il tipo di bevanda alcolica: vino 1 bicchiere 125 ml; birra a gradazione normale 1/2 pinta 300 ml; superalcolico 1 bicchierino 30 ml;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche;
- pratica a livello agonistico di arti marziali e lotta come: pugilato, kickboxing, maui thai, wrestling, arti marziali, cagefighting e MMA (mixed martial arts);
- pratica del paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive:

- immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne;
- scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia;
- torrentismo; tuffi da altezza superiore i 10 metri; nuoto in mare aperto;
- surf, sci d'acqua, windsurfing, boardsailing, kitesurfing, moto d'acqua o altri sports acquatici praticati non a livello dilettantistico;
- vela transoceanica;
- sport estremi;
- attività professionale pericolosa che comporti:
 - contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche;
 - attività di rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto;
 - lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m;
 - lavori nel sottosuolo o in mare aperto;
 - l'appartenenza a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile ad esclusione del normale lavoro amministrativo d'ufficio;
 - aviazione;
 - attività subacquea in genere;
 - guardia giurata;
 - guida di veicoli superiori a 35 q di peso, operatori di pala meccanica.

In questi casi, Genertellife paga la prestazione in caso di decesso senza corresponsione delle maggiorazioni.

Limitazioni

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

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

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

COPERTURE COMPLEMENTARI

Copertura complementare "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR ed ETF"

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

Copertura complementare "Maggiorazione in caso di morte da infortunio"

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

Inoltre, questa copertura complementare non opera se:

- le lesioni hanno influito su condizioni fisiche o patologiche dell'assicurato preesistenti o sopravvenute, o sulla loro evoluzione;
- il decesso si verifica oltre un anno dal giorno delle lesioni.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?


Denuncia:

tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Genertellife accompagnate da:

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

Documenti necessari per pagamenti per decesso dell'assicurato:

	<ul style="list-style-type: none"> • certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione della morte dell'assicurato sottoscritta da un erede; • dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà, da cui risulti: <ul style="list-style-type: none"> ◦ se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento; ◦ che il testamento pubblicato è l'ultimo, è valido e non è stato impugnato; ◦ l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari del contraente, se i beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico. • copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'atto di registrazione del testamento pubblico; • relazione medica sulle cause e circostanze del decesso; • relazione del medico curante sulle condizioni di salute e sulle abitudini di vita dell'assicurato, e ulteriore documentazione eventualmente richiesta da Genertellife se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie, come per esempio: <ul style="list-style-type: none"> ◦ cartelle cliniche di ricoveri per un periodo compatibile con il normale decorso della patologia rilevata dal medico curante; ◦ esami clinici; ◦ verbale del Servizio di Emergenza - Urgenza Sanitaria (es.118); ◦ verbale dell'autopsia se eseguita; ◦ se il decesso avviene per una causa diversa dalla malattia: verbale dell'autorità competente giunta sul luogo dell'evento e, in caso di procedimento penale, copia degli atti più significativi. <p>Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p> <p>Erogazione della prestazione: Genertellife esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesattezza della "Dichiarazione di buona salute" può comportare il diritto di Genertellife di rifiutare il pagamento della "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze".</p> <p>L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato può comportare la rettifica delle prestazioni (ossia il loro ricalcolo sulla base dell'età corretta) o l'eventuale risoluzione del contratto.</p>

 Quando e come devo pagare?	
<p>Premio</p>	<p>Il premio per la prestazione principale è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. E' prevista la possibilità di versare premi unici aggiuntivi, con il consenso di Genertellife.</p> <p>Premio unico iniziale:</p> <ul style="list-style-type: none"> • importo minimo: Euro 20.000 • importo massimo: inferiore a Euro 1.500.000 <p>Premi unici aggiuntivi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • importo minimo Euro 1.500 <p>Premi complessivi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il totale dei premi versati nelle gestioni separate non può risultare superiore a Euro 2.000.000 <p>Ogni premio è investito nel rispetto delle seguenti "regole generali di investimento", riportate anche nelle Condizioni di Assicurazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • minimo 5% nella gestione separata Ri.Attiva BG (se scelta), minimo 10% nella gestione separata Ri.Alto\$ (in assenza di investimento nella gestione separata Ri.Attiva BG) e massimo 50% complessivamente tra le due gestioni separate; <p>minimo 50% e massimo 95% in quote di OICR e/o ETF; il contraente, al momento della sottoscrizione del contratto, può attivare il Servizio opzionale "Ribilancia" che prevede un investimento progressivo in quote di OICR e/o ETF, partendo da una ripartizione iniziale del 90% nella gestione separata Ri.Attiva BG e del 10% in OICR e/o ETF, mediante switch automatici verso gli OICR e/o ETF scelti dal contraente.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ◦ minimo 80% nella Linea Smart e massimo 20% complessivamente tra le Linee Extra ed ETF, se il totale dei premi versati al netto dei riscatti parziali è inferiore ad Euro 100.000; ◦ minimo 50% nella Linea Smart e massimo 50% complessivamente tra le Linee Extra ed ETF, se il totale dei premi versati al netto dei riscatti parziali è almeno pari ad Euro 100.000 e inferiore ad Euro 500.000; ◦ minimo 30% nella Linea Smart e massimo 70% complessivamente tra le Linee Extra ed ETF, se il totale dei premi versati al netto dei riscatti parziali è uguale o superiore ad Euro 500.000 per la parte investita in quote di OICR e/o ETF: <p>La singola Linea Extra/ETF non prevede una soglia minima di investimento.</p> <p>È possibile scegliere fino a 40 tra OICR ed ETF. Il premio versato in ciascun OICR e/o ETF non può risultare inferiore ad Euro 500.</p> <p><u>Premi unici aggiuntivi</u> I premi unici aggiuntivi possono essere investiti al netto degli eventuali costi, su indicazione del contraente, con due diverse modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • secondo l'Asset Allocation presente alla data della richiesta di versamento del premio unico aggiuntivo; • secondo la ripartizione percentuale tra gestioni separate e singoli OICR e/o ETF indicate dal contraente, nel rispetto delle "regole generali di investimento". <p>Se è stato attivato il Servizio opzionale "Ribilancia" e non si è ancora concluso il periodo di durata dell'investimento progressivo in quote, l'unica modalità di investimento prevista è secondo l'Asset Allocation.</p> <p>I premi possono essere versati con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertellife S.p.A.; • addebito su conto corrente bancario presso Banca Generali; • assegno bancario o circolare intestato a Genertellife S.p.A., con clausola di intrasferibilità; • bonifico bancario generato da disinvestimento Fondo/Polizza presso Banca Generali/Genertellife S.p.A. (solo per il versamento del premio unico iniziale). <p>In caso di attivazione del servizio opzionale "Accumulo" è previsto il versamento dei premi unici aggiuntivi programmati esclusivamente per mezzo di autorizzazione permanente di addebito su conto corrente (SDD). Non è possibile versare i premi in contanti.</p>
Rimborso	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
Sconti	A seguito di iniziativa commerciale, soggetta a disponibilità limitata e comunque valida non oltre il 16 dicembre 2024, il valore trattenuto per la rivalutazione del capitale assicurato (comprensivo del costo per la maggiorazione dell'assicurazione principale e per le assicurazioni complementari, pari allo 0,10%) viene diminuito allo 0,10% fino alla seconda ricorrenza annuale del contratto e all'1,10% successivamente alla seconda ricorrenza annuale del contratto mentre il valore trattenuto per la rivalutazione del capitale residuo (in caso di Opzione Piano programmato) viene diminuito allo 0,00% fino alla seconda ricorrenza annuale del contratto e all'1,00% successivamente alla seconda ricorrenza annuale del contratto.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

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



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

Revoca	Non prevista.
Recesso	Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione. Per farlo, deve inviare a Genertellife una raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertellife paga al contraente i premi versati diminuiti di imposte.
Risoluzione	Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

E' possibile esercitare il diritto di riscatto purché l'assicurato sia ancora in vita, sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, e siano concluse eventuali operazioni precedentemente disposte dal contraente o da Genertellife.

I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.

Riscatto totale

L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto calcolato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della documentazione completa.
Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data della richiesta.

Riscatto parziale

Il contraente può richiedere il riscatto parziale, calcolato il secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della documentazione completa, con le seguenti modalità:

- con indicazione dell'importo da riscattare, disinvestito dalle gestioni separate e dai singoli OICR ed ETF collegati al contratto in proporzione al peso di ciascuna componente sul valore del contratto alla data dell'ordine di disinvestimento;
- con indicazione delle percentuali di gestione separata e/o singolo OICR ed ETF che si desidera disinvestire. In tal caso, il riscatto parziale è disposto nel rispetto delle "regole generali di investimento".

Se è stato attivato il Servizio opzionale "Ribilancia" e non si è ancora concluso il periodo di durata dell'investimento progressivo in quote, l'unica modalità di richiesta prevista è con indicazione dell'importo da riscattare.

L'importo della commissione di gestione ed il costo delle coperture complementari sono trattenuti direttamente dall'importo di riscatto totale o parziale da pagare.

Riduzione

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

Richiesta di informazioni

Per informazioni sui valori di riscatto:
Genertellife - Servizio Clienti
Via Marocchesa n. 14, 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA
Telefono: 041 5939651
E-mail: bgvita@bgvita.it; bgvita@pec.bgvita.it



A chi è rivolto questo prodotto?

BG Stile Libero 50 Plus 2.0 è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto ad un cliente retail, con un bisogno di investimento e, in via complementare, di protezione (data la presenza di assicurazioni complementari obbligatorie); il tipo di investitori varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante e deve avere un orizzonte temporale almeno molto breve e un profilo di rischio almeno basso. Gli investitori devono avere in ogni caso conoscenza o esperienza dei prodotti di investimento assicurativi collegati sia a OICR esterni che a gestioni separate e capacità almeno di sostenere perdite contenute del valore dell'investimento. Il prodotto si presta ad essere sottoscritto anche da clientela professional, con le medesime caratteristiche.



Quali costi devo sostenere?

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

Costi per riscatto

Non previsti.

Costi per l'esercizio delle opzioni

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

Gli switch automatici previsti dal Servizio opzionale "Ribilancia" e gli switch derivanti da attività di salvaguardia e monitoraggio e di aggiornamento degli OICR/ETF non hanno costi e non concorrono a raggiungere la soglia massima dei 6 switch gratuiti.

Costi di intermediazione

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 67,73%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

PRESTAZIONI PRINCIPALI

INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA

Garanzia

In caso di decesso dell'assicurato è garantita almeno la restituzione di un importo non inferiore alla somma dei premi investiti, eventualmente riproporzionata a seguito di operazioni di pagamento parziale o consolidamento dei risultati positivi (salvo eventuale rischio cambio, sotto riportato).

Rivalutazione

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

Genertellife dichiara ogni anno il rendimento delle gestioni separate, determinato come da regolamento.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Genertellife, entrambi espressi in punti percentuali.

Il valore trattenuto dal rendimento della gestione separata, comprensivo del costo per la maggiorazione percentuale prevista per la prestazione principale e per le coperture complementari "Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR e ETF" e "Maggiorazione in caso di morte da infortunio" pari allo 0,10%, è così determinato:

- fino alla seconda ricorrenza annuale del contratto è il minore tra:
 - il rendimento della gestione separata diminuito di 2%, con un minimo dello 0,10%,
 - e l' 1,40%
- successivamente alla seconda ricorrenza annuale del contratto è pari all'1,40%.

Per ogni decimo di punto di rendimento della gestione separata superiore al 4,00%: + 0,01%.

La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

L'anno preso a base per il calcolo della misura annua di rivalutazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.

OPZIONE PIANO PROGRAMMATO

Garanzia

Non prevista.

Rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale del capitale residuo (a seguito del pagamento di ciascuna rata), in base al rendimento della gestione separata.

Genertellife dichiara ogni anno il rendimento delle gestioni separate, determinato come da regolamento.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Genertellife, entrambi espressi in punti percentuali.

Il valore trattenuto dal rendimento della gestione separata è così determinato:

- fino alla seconda ricorrenza annuale del contratto è il minore tra:
 - il rendimento della gestione separata diminuito di 2%, con un minimo dello 0,00%,
 - e l' 1,40%
- successivamente alla seconda ricorrenza annuale del contratto è pari all'1,30%.

Per ogni decimo di punto di rendimento della gestione separata superiore al 4,00%: + 0,01%.

La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

L'anno preso a base per il calcolo della misura annua di rivalutazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.

RISCHIO CAMBIO

Poiché la prestazione del presente contratto può essere denominata in Dollaro U.S.A., il contraente in tal caso assume un rischio di cambio che potrebbe determinare un valore della prestazione inferiore rispetto a quanto investito.

INVESTIMENTI IN QUOTE DI OICR/ETF

Per le prestazioni espresse in quote di OICR/ETF, Genertellife non offre garanzia di capitale o di rendimento minimo. Il contratto comporta quindi in capo al contraente rischi finanziari legati all'andamento del valore delle quote.

REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' DEGLI INVESTIMENTI

Obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088

L'obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 è ampliare e standardizzare le informazioni fornite agli investitori sui prodotti finanziari ESG. L'acronimo **ESG (Environmental, Social, Governance)** indica le caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario di un prodotto finanziario.

L'informativa sulla sostenibilità

Con l'informativa sulla sostenibilità, il Gruppo Generali comunica:

- a) in che modo **integra i rischi di sostenibilità** nei processi e nelle decisioni di investimento;
- b) **i risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi** di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari che rende disponibili.

Cos'è il rischio di sostenibilità

Il **rischio di sostenibilità** corrisponde ad un evento o a una condizione ambientale, sociale o di governo societario che potrebbe provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti.

Come il Gruppo Generali integra i rischi di sostenibilità nei propri investimenti

Il Gruppo Generali ha definito un quadro di investimento sostenibile e adotta specifiche linee guida al fine di:

- a) tenere conto del rischio di sostenibilità derivante dalla strategia e dalle decisioni di investimento;
- b) gestire il potenziale impatto a lungo termine sui fattori di sostenibilità derivanti dalla propria strategia di investimento.

Le linee guida di Gruppo per l'integrazione della sostenibilità negli investimenti e azionariato attivo prevedono di:

- escludere dagli investimenti emittenti, settori o attività per problematiche legate a fattori ambientali, sociali o di governance non allineati a standard minimi di best practice di business o basati su norme internazionali che impattano sulla loro performance finanziaria di lungo termine e/o che espongono il Gruppo a maggiori rischi di sostenibilità e reputazionali;
- integrare nell'analisi e nelle decisioni di investimento, tra le diverse tipologie di attivi sottostanti, la valutazione degli impatti di lungo periodo sui fattori di sostenibilità;
- svolgere attività di gestione degli investimenti sulle società partecipate al fine di promuovere buone pratiche nel considerare i fattori di sostenibilità e il rischio nel loro piano a lungo termine e nelle loro pratiche commerciali.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto di investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Come il Gruppo Generali considera i rischi di sostenibilità

Il Gruppo Generali ha adottato un approccio volto a identificare, valutare e ridurre i potenziali rischi di sostenibilità e i loro possibili impatti negativi sul rendimento, integrando i rischi di sostenibilità nel processo decisionale di investimento così come definito nelle linee guida di Gruppo.

Per identificare e valutare i rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari, il Gruppo Generali considera in particolare:

- a) i rischi ambientali, i quali includono tra gli altri i rischi climatici fisici e di transizione;
- b) i rischi legati ai temi sociali, i quali includono tra gli altri il mancato rispetto dei diritti umani e dei lavoratori e l'adozione di pratiche scorrette nelle relazioni con le persone, i clienti e le comunità;
- c) i rischi relativi alla governance, i quali includono tra gli altri la mancata adozione di adeguate regole di governo societario, la corruzione e l'adozione di pratiche di vendita scorrette;
- d) i rischi legali e reputazionali derivanti da impatti negativi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance sugli attivi sottostanti.

Tali rischi di sostenibilità vengono identificati a livello di settore e di emittente e valutati anche considerando i rating ESG e analisi svolte dai team di ricerca dedicati. Le attività poste in essere in coerenza alle normative interne adottate (integrazione dei rischi e azionariato attivo) mirano ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento degli attivi sottostanti e del prodotto assicurativo.

Come il Gruppo Generali considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento

Il Gruppo Generali prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Come previsto dalle linee guida, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità presente al seguente link: <http://www.bgvita.it/bp/home.do>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<p>IVASS O CONSOB</p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it</p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; • individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; • breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; • copia del reclamo presentato a Genertellife o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito; • ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. <p>Per i soli reclami attinenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, PEC: consob@pec.consob.it, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa. Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito www.consob.it.</p>
<p>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p>	
<p>Mediazione</p>	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertellife.</p>
<p>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm).</p>

REGIME FISCALE

<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto</p>	<p>Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio sede in Italia fatta dal contraente al momento della sottoscrizione.</p> <p>Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertellife lo spostamento di residenza, domicilio o di sede in un altro Stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Genertellife, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.</p> <p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro.</p> <p>Tassazione delle prestazioni assicurate e del riscatto. Le somme pagate da Genertellife:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato: sono esenti dalle imposte di
--	---

successione e, per la parte relativa al rischio demografico, dall'IRPEF;

- **in caso di vita dell'assicurato:** sono soggette a imposta sostitutiva sulla differenza tra la somma dovuta da Genertellife e la somma dei premi versati dal contraente. Questa imposta sostitutiva non è applicata a soggetti che esercitano attività d'impresa, nonché:
 - a persone fisiche e a enti non commerciali per i contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale;
 - se gli interessati dichiarano a Genertellife che il contratto è concluso nell'ambito dell'attività commerciale.
- **capitale residuo corrisposto in caso di opzione Piano programmato:** il capitale residuo corrisposto quale ultima rata è soggetto a imposta sostitutiva sulla differenza fra tale capitale residuo dovuto da Genertellife e l'importo della rata annuale.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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