

Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: Valory - Linea Dinamica 50% gestione separata e 50% fondo interno

Compagnia: Genertellife S.p.A.

Sito web della Compagnia: www.genertellife.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 202090

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 22/07/2022

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico e premi unici aggiuntivi, a vita intera con capitale in parte collegato a un fondo interno e in parte collegato ad una gestione separata.

Obiettivi: incrementare il valore del capitale versato. I premi sono investiti al 50% nella gestione separata denominata Glife Premium e del 50% nel fondo interno Genertellife Dinamico. In caso di decesso dell'assicurato, il prodotto fornisce - per la parte investita in gestione separata - una garanzia di restituzione del premio versato riproporzionato per effetto del prelievo dei premi per le prestazioni caso morte e per eventuali operazioni di riscatto parziale e switch.

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dal rendimento realizzato dalla gestione separata Glife Premium e dall'andamento delle quote del fondo interno.

Lo scopo della gestione del fondo interno Genertellife Dinamico è realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore dei capitali che vi affluiscono attraverso una gestione flessibile degli investimenti volta a cogliere le opportunità dei mercati finanziari nel rispetto di un livello massimo di rischio. Il Fondo Interno non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata.

Genertellife Dinamico investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario e azionario che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali e che non devono arrecare danni significativi all'ambiente o creare un impatto sociale negativo, nel rispetto del principio di precauzione; inoltre le imprese nelle quali vengono investite le risorse devono attenersi a prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda la solidità delle strutture di gestione, le relazioni con il personale, le politiche di remunerazione e il rispetto degli obblighi fiscali. Genertellife Dinamico adotta uno stile di gestione attivo e utilizza diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari.

La gestione separata Glife Premium prevede 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. Anche 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. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge ad un cliente con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale di almeno 5 anni, un profilo di rischio almeno medio basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate. Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla proposta contrattuale hanno un'età uguale/superiore a 18 anni e inferiore a 85 anni e 6 mesi.

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto prevede, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi momento avvenga, il pagamento di una prestazione in capitale pari al valore del contratto completata con un importo aggiuntivo pari ad una percentuale della somma dei premi versati, riproporzionata per effetto di pagamenti parziali e individuata in base all'età dell'assicurato al momento del decesso, variabile tra il 10% e lo 0,15%.

In caso di decesso per infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore capitale pari ad una percentuale della somma dei premi versati, riproporzionata per effetto di pagamenti parziali, variabile dal 5% al 50% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso per incidente stradale il citato importo è raddoppiato. Per un investimento di 10.000 € il costo medio delle coperture sopra descritte è pari a 49,90 €, ovvero lo 0,10% del premio ridotto anno per anno in funzione dei precedenti prelievi ed eventualmente di riscatti parziali. Tale costo, prelevato annualmente, non può essere superiore a € 200,00 all'anno ed incide per lo 0,09% annuo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. I valori dei costi esposti sopra non dipendono dall'età dell'assicurato. I valori delle prestazioni sotto esposte si riferiscono invece ad un assicurato avente età di 50 anni alla proposta contrattuale. Il valore delle prestazioni è riportato nella successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.
Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

Per la parte investita nella gestione separata, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale riproporzionato per effetto del prelievo dei premi per le prestazioni caso morte e per eventuali operazioni di riscatto parziale e switch. Qualsiasi importo superiore a quello sopra 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.

Scenari di performance

Premio assicurativo: € 10,00 Investimento: € 10.000,00 Scenari		1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.868,80	€ 7.755,89	€ 7.152,40
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,31%	-8,12%	-6,48%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.602,31	€ 9.689,31	€ 9.939,83
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,98%	-1,05%	-0,12%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.387,29	€ 11.176,73	€ 12.033,53
	Rendimento medio per ciascun anno	3,87%	3,78%	3,77%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.197,92	€ 12.909,76	€ 14.714,65
	Rendimento medio per ciascun anno	11,98%	8,89%	8,03%
Scenari di morte				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.886,79	€ 11.675,23	€ 12.531,04
In caso di decesso dell'Assicurato per infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 13.384,29	€ 14.167,74	€ 15.018,56
In caso di decesso dell'Assicurato per incidente stradale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 15.881,79	€ 16.660,24	€ 17.506,09

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

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

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

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

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

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

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

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nei 3 periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000,00 Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 200,03	€ 627,07	€ 1.093,27
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,01%	2,03%	2,07%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,42%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,65%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora vengano effettuate variazioni nell'allocazione del proprio investimento (Switch e Take Profit).

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

Il contraente può revocare la proposta prima della conclusione del contratto e ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata e del fondo interno. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati. Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, senza alcun costo, mediante comunicazione da inviarsi presso la sede dell'Impresa. In caso di riscatto (totale o parziale) effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annua la Compagnia riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione pro rata temporis, dal primo gennaio alla data di richiesta del riscatto, una misura di rivalutazione pari al minor valore tra la misura di rivalutazione e il tasso Euribor ad un anno (calcolato in giorni 360), comunque mai negativo, pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto.

Come presentare reclami?

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

- per posta a Genertellife S.p.A - Unità Quality - Via Marocchese, 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)
- via mail al seguente indirizzo: gestionereclami@genertellife.it
- tramite la pagina dedicata nel sito web della Compagnia: <https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html>

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Servizio Tutela Rischi - Unità Quality.

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP 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.genertellife.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertellife.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto del fondo interno, disponibili sul sito www.genertellife.it nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.