

Assicurazione a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi con capitale rivalutabile

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

genertel

Impresa: Genertel S.p.A.

Prodotto: Pianopiano Ed. 01.2020

Contratto rivalutabile (Ramo I)

Data di realizzazione del documento: 02/01/2025 (il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

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

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

Genertel S.p.A. è una società appartenente al Gruppo Generali; la sede legale è in Via Machiavelli, 4 - 34132 Trieste - ITALIA; recapito telefonico: +39 040 202020; sito internet: www.genertel.it; indirizzo di posta elettronica: AssistenzaclientiVita@genertel.it, indirizzo PEC: genertel@pec.genertel.it

La Compagnia, iscritta al Registro delle Imprese della Venezia Giulia al n. 00320160237, è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa a norma dell'art. 65 R.D.L. 29 aprile 1923 n° 966. È iscritta all'Albo Imprese IVASS al n. 1.00012, appartiene al Gruppo Generali, iscritto all'Albo IVASS dei gruppi assicurativi al n. 26, ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della società Assicurazioni Generali S.p.A. - Trieste.

Patrimonio netto della Società al 31/12/2023: 341.362.105 euro, di cui 145.141.520 euro relativi al Capitale Sociale e 141.005.798 euro al totale delle riserve patrimoniali. Indice di solvibilità: 195% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri ammissibili (830.819.730,27 euro) e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità (243.687.656,17 euro) richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016). Requisito Patrimoniale minimo: 109.659.445,27 euro. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet: <https://www.genertel.it/chi-siamo>.

NOTA: Dati patrimoniali e SFCR da bilancio 31/12/2023 di Genertel S.p.A. Info e aggiornamenti a seguito delle operazioni societarie che hanno interessato la Società con effetto 1/7/2024 saranno disponibili su www.genertel.it.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

PRESTAZIONI PRINCIPALI

A fronte del versamento del piano di premi ricorrenti e di eventuali premi unici aggiuntivi sono previste le seguenti prestazioni:

a) Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'assicurato alla scadenza del contratto, Genertel paga al beneficiario una prestazione, in forma di capitale, rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Genertel Premium.

b) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale Genertel paga al beneficiario una prestazione, in forma di capitale, rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Genertel Premium.

Il regolamento della gestione separata è disponibile sul sito internet www.genertel.it



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni, oppure quelle che alla scadenza del contratto hanno un'età superiore/uguale a 85 anni e 6 mesi.



Ci sono limiti di copertura?

La prestazione principale non prevede limitazioni/esclusioni.



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 Genertel, accompagnate da:

- documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto (contraente in caso di riscatto/recesso; beneficiari per il caso di decesso dell'assicurato e beneficiari per il caso di vita dell'assicurato stesso alla scadenza);
- documento di identità e codice fiscale del richiedente;
- coordinate bancarie (codice IBAN), sottoscritte da tutti i beneficiari, 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 in caso di vita dell'assicurato **a scadenza e per riscatto:**

- autocertificazione di esistenza in vita o documento che dimostri che l'assicurato è ancora in vita (se l'assicurato non coincide con il contraente).

Documenti necessari per pagamenti **per decesso dell'assicurato:**

- certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione sottoscritta da un erede attestante il decesso dell'assicurato;
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulti:

- se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento;

- che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non è stato impugnato;

- l'indicazione degli eredi legittimi e/o 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.

Genertel si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'eventuale ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

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.

Erogazione della prestazione:

Genertel esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Le dichiarazioni del contraente devono essere veritiere, esatte e complete.



Quando e come devo pagare?

Premio

Il premio per la copertura principale e per gli eventuali versamenti aggiuntivi è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. Il contraente ha la facoltà, durante il periodo di versamento dei premi ricorrenti, di modificare il piano aumentandone l'importo. La richiesta deve essere presentata alla Direzione di Genertel almeno due mesi prima della ricorrenza annuale.

È prevista la possibilità di versare premi aggiuntivi con il consenso di Genertel, purché il contratto

	<p>risulti in regola con il piano di versamento dei premi ricorrenti.</p> <p>Il contraente sceglie alla sottoscrizione la durata del piano di versamento dei premi che può essere da 15 a 25 anni.</p> <p>Premio ricorrente minimo: € 1.200,00 annui, o equivalente mensile di € 100,00 Premio ricorrente massimo: € 24.000,00 annui, o equivalente mensile € 2.000,00 Versamenti aggiuntivi: importo minimo € 1.000,00; importo massimo € 20.000,00 per annualità di contratto</p> <p>Ogni premio è investito nella gestione separata Genertel Premium.</p> <p>Il versamento del premio iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi dovrà avvenire tramite bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertel.</p> <p>Il versamento dei premi successivi (o rate di premio) potrà avvenire con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertel; • per mezzo di conto corrente bancario con preventiva autorizzazione del contraente alla banca di effettuare il versamento dei premi con addebito sul suo conto corrente (SDD). <p>Non è possibile il versamento dei premi in contanti.</p> <p>È possibile frazionare il premio ricorrente in più rate prevedendo versamenti mensili, senza l'applicazione di costi aggiuntivi. In caso di frazionamento mensile il versamento del premio può avvenire esclusivamente mediante addebito diretto sul conto corrente (SDD).</p> <p>Il contraente ha la facoltà, durante il periodo di versamento dei premi ricorrenti, di modificare il frazionamento previa comunicazione presentata a Genertel.</p>
Rimborso	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
Sconti	Non sono previsti sconti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>La copertura principale ha durata minima pari a 15 anni e massima pari a 25 anni.</p> <p>L'età dell'assicurato a scadenza deve essere inferiore a 85 anni e 6 mesi.</p>
Sospensione	Non prevista.



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

Revoca	Finché il contratto non è concluso, il contraente può revocare la proposta di assicurazione inviando una raccomandata a Genertel. Entro 30 giorni dalla data in cui riceve la comunicazione di revoca, Genertel restituisce al contraente gli importi eventualmente già versati.
Recesso	Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione inviando a Genertel una raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Entro 30 giorni dalla data in cui riceve la comunicazione di recesso Genertel rimborsa al contraente il premio versato.
Risoluzione	Non è possibile risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi: il contraente, purché l'assicurato sia in vita, ha facoltà in qualunque momento di sospendere il versamento dei premi ricorrenti senza che il contratto si risolva.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>E' possibile esercitare il diritto di riscatto, purché siano trascorsi 2 anni dalla decorrenza e l'assicurato sia in vita.</p> <p><u>I valori di riscatto possono essere inferiori al premio versato.</u></p> <p>Riscatto totale L'importo di riscatto corrisponde al capitale assicurato complessivo rivalutato fino alla data di richiesta. Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.</p> <p>Riscatto parziale</p>
---------------------------------------	--

	<p>L'importo di riscatto parziale è calcolato applicando gli stessi criteri del riscatto totale. Il riscatto parziale è ammesso a condizione che il valore residuo del contratto non risulti inferiore a € 1.200,00.</p> <p>Riduzione Nel caso di interruzione del versamento dei premi, il contratto rimane in vigore per una prestazione pari al capitale assicurato al momento della sospensione; tale capitale continua a rivalutarsi, fino alla scadenza di contratto prestabilita sulla base delle annualità/mensilità effettivamente versate.</p> <p>Riattivazione Nel caso di interruzione del versamento dei premi il contraente ha comunque la facoltà di procedere alla riattivazione del contratto, in qualunque momento dalla data prevista per il versamento della prima rata di premio non versata, previo versamento di tutte le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati sulla base del tasso annuo di riattivazione (tasso di rendimento annuo attribuito al contratto con un minimo del tasso legale di interesse) e del periodo intercorso tra la relativa data di scadenza della rata e quella di riattivazione. La riattivazione del contratto ripristina - con effetto dalle ore 24 del giorno in cui viene effettuato il versamento dell'ammontare dovuto - i valori contrattuali delle prestazioni che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del piano di versamento dei premi unici ricorrenti.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Per informazioni sui valori di riscatto e riduzione: Genertel – Gestione Contratti Vita Via Marocchese n. 14, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA Numero di telefono: 040 202020 Fax: 041 3362236 E-mail: AssistenzaclientiVita@genertel.it</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Pianopiano è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail o professionali con un bisogno di risparmio con versamenti programmati che punta almeno alla conservazione del capitale, con un orizzonte temporale almeno medio lungo (a partire da 11 anni), un profilo di rischio almeno basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) con un piano di versamenti periodici contrattualmente definito - ivi compresi quelli che prevedono più opzioni predefinite tra cui scegliere - collegati esclusivamente a gestioni separate con o senza garanzia di capitale (prodotti rivalutabili di ramo I) e con capacità di sostenere almeno perdite nulle del valore dell'investimento. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano manifestato anche un bisogno di investimento che punta almeno alla conservazione del capitale, se sono versati premi unici.



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

Il riscatto è gratuito

Costi di intermediazione

Non previsti



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Garanzia

In caso di decesso dell'assicurato e a scadenza, il contratto prevede la garanzia di restituzione di un importo almeno pari alla somma dei capitali assicurati iniziali, eventualmente riproporzionata a seguito di riscatti parziali.

Rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale dei capitali investiti, in base al rendimento della stessa gestione.

Genertel dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata, determinato come da regolamento.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Genertel,

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

Valore trattenuto dal rendimento della gestione separata	1,40%
--	-------

La misura di rivalutazione può essere negativa e viene attribuita alla ricorrenza del contratto nell'anno solare successivo. Nel caso in cui l'arco temporale sul quale effettuare la rivalutazione sia inferiore all'anno, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione della durata di tale arco temporale (pro rata temporis).

REGOLAMENTO EUROPEO (EU) 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.

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:

<https://www.genertel.it/informativa-sostenibilita-e-politiche-di-impegno>

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 POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	<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> <ol 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 alla Compagnia 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.</p> <p>Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito www.consob.it.</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	<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>
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertel.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	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).

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza.

Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertel lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Genertel, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.

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.

Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato

Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.

I capitali percepiti in caso di decesso dell'assicurato, in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita posti a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'IRPEF.

Somme corrisposte in forma di capitale

Sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertel e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente, pari al 26%*

* Poiché nel patrimonio della Gestione Separata sono presenti titoli pubblici, tale aliquota del 26% 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.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA RICORRENZA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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