



## **pianopiano**

*Contratto di Assicurazione mista a premi unici ricorrenti*

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione (comprehensive del Regolamento della gestione separata), Glossario, Modulo di Proposta, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di Assicurazione.**

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

# **life**

**Genertellife S.p.A.**

## Scheda Sintetica

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

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

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

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

#### 1.a) Impresa di assicurazione

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

#### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

L'ammontare del patrimonio netto, relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari a 1.529,9 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 1.361,7 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 186%; 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.

#### 1.c) Denominazione del contratto

pianopiano

#### 1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi.

#### 1.e) Durata

Durata del presente contratto: minima 10 anni, massima 20 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto indicata nel Documento di Polizza.

#### 1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di premi unici ricorrenti.

Importo annuo: minimo Euro 1.200,00 - massimo Euro 24.000,00.

Importo mensile: minimo Euro 100,00 - massimo Euro 2.000,00

Il Contraente, purché il contratto risulti in regola con il piano di versamento dei premi unici ricorrenti, può effettuare eventuali versamenti aggiuntivi il cui importo, per ogni anno di contratto, dovrà essere minimo pari a Euro 1.000,00 e massimo pari a Euro 20.000,00.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

“pianopiano” si propone come un piano di risparmio, non pignorabile e non sequestrabile, a basso rischio e con un orizzonte temporale di medio/lungo termine.

Si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione E della Nota informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

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

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

**Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

### a) Prestazioni in caso di vita

<b>Capitale</b>	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati nel Documento di Polizza dal Contraente.
-----------------	---

### b) Prestazioni in caso di decesso

<b>Capitale</b>	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati nel Documento di Polizza dal Contraente.
-----------------	--

### c) Opzioni contrattuali

<b>Pagamento di somme periodiche</b>	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento di somme periodiche di ammontare variabile.
--------------------------------------	---

<b>Opzione da capitale in rendita vitalizia</b>	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia.
---	---

<b>Opzione da capitale in rendita certa per 5 anni e poi vitalizia</b>	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia certa per i primi 5 anni.
--	--

<b>Opzione da capitale in rendita certa per 10 anni e poi vitalizia</b>	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia certa per i primi 10 anni.
---	---

<b>Opzione da capitale in rendita reversibile</b>	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia reversibile in misura totale o parziale.
---	---

<b>Opzione da capitale in rendita vitalizia “controassicurata”</b>	La conversione del capitale in caso di vita dell'Assicurato in una rendita immediata vitalizia controassicurata che prevede, in caso di decesso del percettore di tale rendita, la corresponsione di un importo pari alla differenza, se positiva, tra l'importo del capitale liquidabile in caso di vita dell'Assicurato a scadenza ed il prodotto tra il numero delle rate di rendita già corrisposte e l'importo della rata di rendita iniziale.
--	---

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito annuo pari allo 0,00% annuo (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa).

Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B.**

**In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 18 delle Condizioni di Assicurazione.**

## 4. COSTI

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

**I costi prelevati dalla gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.**

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

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

**Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.**

### Gestione separata "Glife Premium"

#### Ipotesi adottate:

Premio annuo: Euro 1.500,00

Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%

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

Durata 15 anni

Anno	CPMA
5	1,40%
10	1,40%
15	1,40%

Durata 20 anni

Anno	CPMA
5	1,40%
10	1,40%
15	1,40%
20	1,40%

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

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

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2013	4,40%	3,00%	3,35%	1,17%
2014	4,01%	2,61%	2,08%	0,21%
2015	3,81%	2,41%	1,19%	-0,17%
2016	3,45%	2,05%	0,91%	-0,09%
2017	3,36%	1,96%	1,28%	1,15%

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

**La Gestione Separata "Glife Premium" deriva dall'operazione di scissione e fusione di gestioni separate della Compagnia con effetto 1 novembre 2015.**

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

### **Il rappresentante legale**

Dott. Manlio Lostuzzi



**Documento aggiornato a maggio 2018**

## Nota Informativa

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

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

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. Informazioni generali

- a) Genertellife S.p.A. è una società appartenente al Gruppo Generali;
- b) Sede Legale Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA;
- c) Recapito telefonico: 800.202090;  
Sito Internet: [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it);  
Indirizzo e-mail: [genertellife@genertellife.it](mailto:genertellife@genertellife.it);
- d) La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Provvedimento ISVAP n° 1935 del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione italiane al numero 1.00141;

Nell'homepage di [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it) è possibile consultare eventuali aggiornamenti relativi a questo fascicolo informativo che non dipendano da innovazioni normative.

### B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

#### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Durata del presente contratto: minima 10 anni, massima 20 anni.

Il contratto, a fronte del versamento di un piano di premi unici ricorrenti e di eventuali versamenti aggiuntivi, prevede le seguenti prestazioni assicurative:

##### Prestazioni principali

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Si rinvia all'Articolo 1 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole prestazioni principali.

Sono previste inoltre delle opzioni contrattuali relativamente alla prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto; si rinvia all'articolo 4 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole opzioni.

Si precisa che il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione dei premi unici ricorrenti versati, al netto dei costi.

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito annuo pari allo 0,00% (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa).

Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

### **3. Premi**

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

Il presente contratto prevede annualmente la corresponsione di premi unici ricorrenti e di eventuali ulteriori versamenti aggiuntivi.

Il Contraente può chiedere di versare il premio unico ricorrente annualmente stabilito in rate mensili; in tal caso non è previsto alcun costo.

Il versamento del premio unico ricorrente (o rata di premio) iniziale potrà avvenire tramite bonifico bancario intestato all'impresa.

Il versamento dei premi unici ricorrenti (o rate di premio) successivi potrà avvenire con le seguenti modalità:

- bonifico bancario intestato all'impresa;
- per mezzo di conto corrente bancario con preventiva autorizzazione del Contraente alla banca di effettuare il versamento dei premi con addebito diretto sul suo conto corrente (S.D.D. - SEPA Direct Debit); modalità da utilizzare obbligatoriamente in caso di frazionamento mensile del premio.

Il pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi potrà avvenire tramite bonifico bancario intestato all'impresa.

### **4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

Il presente contratto prevede una partecipazione agli utili conseguiti annualmente dalla Gestione Separata Glife Premium che è una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società. L'assegnazione della partecipazione agli utili avviene ad ogni ricorrenza annuale del contratto e consiste nell'attribuire al capitale assicurato il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata Glife Premium diminuito di un valore trattenuto dalla Società come specificato al Punto 5.2 della presente Nota informativa.

Si rinvia per maggiori dettagli all'articolo 18 delle Condizioni di Assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione ed al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione stesse.

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

La Società consegna al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente stesso è informato che il contratto è concluso.

## **C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

### **5. Costi**

#### **5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

Non sono previsti costi sui premi versati (premi unici ricorrenti ed eventuali versamenti aggiuntivi).

##### 5.1.2 Costi per riscatto

Non sono previsti costi.

#### **5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili**

### **Gestione separata "Glife Premium"**

Percentuale trattenuta sul rendimento annuo

20%, con una misura minima trattenuta pari a 1,40 punti percentuale

## 6. Regime fiscale

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

### Somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato

Le somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'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 caso di riscatto ed in caso di vita dell'Assicurato a scadenza

Le somme corrisposte,

- in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente, pari al 26%\*;
- in forma di rendita vitalizia, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, pari al 26%\*. Al capitale maturato, prima di essere convertito in rendita vitalizia, si applica l'imposta sostitutiva così come descritta al punto precedente.

Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione della proposta o polizza.

Il Contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente (entro 30 giorni) alla Società lo spostamento di residenza o sede in altro Stato Membro dell'Unione Europea.

In caso di mancato adempimento, il Contraente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato all'Impresa in conseguenza della mancata comunicazione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

*\* 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.*

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 7. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 8. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

Il Contraente ha facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi. Si rinvia agli Articoli 11 e 12 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

### 9. Riscatto

Il contratto riconosce un valore di riscatto qualora **siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto stesso presente nel Documento di Polizza.**

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto si rinvia all'articolo 13 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente ha in ogni caso la facoltà di sospendere in qualunque momento il pagamento dei premi unici ricorrenti (o rate di premio) e di riprendere eventualmente il piano dei versamenti prestabilito; si rinvia all'articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione per modalità, termini e condizioni economiche.

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

Genertellife - Servizio Clienti

Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA

Numero Verde: 800 202090

Fax: 041 5939720

E-mail: genertellife@genertellife.it

genertellife@pec.genertellife.it



Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione E per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto, precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

## **10. Revoca della proposta**

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

Per la revoca della proposta deve essere inviata alla Compagnia una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. La lettera va indirizzata a:

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

Nella comunicazione vanno indicati inoltre gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso delle somme eventualmente già versate.

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

Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Compagnia cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte della Società.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Compagnia rimborsa al Contraente gli importi eventualmente già pagati.

## **11. Diritto di recesso**

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

Per il recesso del contratto deve essere inviata alla Compagnia una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. La lettera va indirizzata a:

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

Nella comunicazione di recesso devono essere indicati gli estremi del conto corrente (**codice IBAN**) su cui conferire il rimborso del premio versato.

Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Compagnia cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte della Società.

La Compagnia è tenuta al rimborso del premio entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso.

## **12. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

Si rinvia all'articolo 15 delle Condizioni di Assicurazione relativamente alla documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Società.

I termini per il pagamento concessi alla Società, dal ricevimento della documentazione completa utile ai fini della liquidazione, sono pari a 30 giorni.

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

## **13. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

## **14. Lingua in cui è redatto il contratto**

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

## **15. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati mediante posta, telefax o e-mail all'Ufficio reclami della Società e devono contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione della Società, dell'intermediario o del soggetto di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

In Genertellife, la funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è:

**Servizio Tutela Rischi - Unità Quality.**

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

- Posta  
Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi - Unità Quality  
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA
- Fax  
Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi - Unità Quality  
Numero di fax: 041 5939797
- e-mail  
Genertellife S.p.A. - Servizio Tutela Rischi - Unità Quality  
Indirizzo e-mail: [gestionereclami@genertellife.it](mailto:gestionereclami@genertellife.it)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In questi casi e per i reclami che riguardano l'osservanza della normativa di settore da presentarsi direttamente all'IVASS, nel reclamo deve essere indicato:

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

Il modulo per la presentazione del reclamo ad IVASS può essere scaricato dal sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm)).

Prima di interessare l'Autorità giudiziaria, è possibile rivolgersi a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale.

È necessario ricorrere alla mediazione obbligatoria, in quanto prevista come condizione di procedibilità dalla legge per le controversie in materia assicurativa, facendo altresì presente la possibilità di attivare preliminarmente la negoziazione assistita facoltativa. Le istanze vanno presentate per iscritto a Genertellife S.p.A. - Unità Affari Legali, Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

## **16. Informativa in corso di contratto**

L'impresa è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

## **17. Conflitto di interessi**

La Società si è dotata di una politica per l'individuazione e la gestione dei conflitti di interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti assicurativi ed ha emanato le relative procedure attuative.

## **Principi generali per l'identificazione e la gestione dei conflitti di interesse**

Nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti, la Società opera nell'interesse dei clienti e, a tal fine, si impegna ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporti rilevanti, intendendosi per tali i rapporti di Gruppo o i rapporti di affari propri o di altre società del Gruppo. Qualora il conflitto di interessi risulti non evitabile, la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei clienti impegnandosi al contempo ad ottenere per i clienti stessi il miglior risultato possibile.

La Società individua le situazioni di conflitto di interessi sin dalla fase di progettazione e, successivamente, in quella di distribuzione dei prodotti.

In tale contesto, si precisa quanto segue:

### **Politiche di prodotto**

La Società definisce chiaramente il posizionamento commerciale dei prodotti al fine di evitare di avere prodotti aventi le medesime caratteristiche e differenti livelli remunerativi per i soggetti che effettuano la distribuzione.

### **Incentivi**

È vietata l'adozione di iniziative incentivanti che siano in grado di orientare l'attività degli addetti alla distribuzione verso uno specifico prodotto a parità di caratteristiche con un altro, o verso una determinata operazione in assenza di situazioni oggettive di mercato che la giustifichino. Al riguardo, la Società non ha attualmente politiche di incentivazione differenziate rispetto a prodotti aventi le medesime caratteristiche.

### **Gestione degli attivi**

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche per la Gestione Separata a Generali Investments Europe S.p.A., società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Generali. L'incarico di gestione patrimoniale a favore di detta società è conferito al fine di garantire un processo di investimento maggiormente monitorabile e caratterizzato da una trasparenza dell'attività di investimento altrimenti non raggiungibile e, quindi, nell'interesse dei clienti. La società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della "best execution", ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi.

### **Situazioni di influenza da parte di determinati contraenti sui rendimenti delle Gestioni Separate**

La Società ha individuato, per ciascuna Gestione Separata, gli importi massimi che possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, affinché il rendimento della gestione non sia influenzato a vantaggio di certi clienti e a svantaggio di altri.

### **Retrocessione di commissioni**

La Società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione, da parte di soggetti terzi, di commissioni o altri proventi. Si rinvia comunque al rendiconto annuale della Gestione Separata per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

## **E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

**La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata e periodicità di versamenti.**

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 2,00%.**

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

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa.**

**Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.**

## SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

### a) tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Et  e sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Durata: 20 anni
- Premio unico ricorrente annuo: Euro 1.500,00

© LMD art - grafica

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza del piano dei versamenti
1	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
2	1.500,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
3	1.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
4	1.500,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
5	1.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00
6	1.500,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00
7	1.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00	10.500,00
8	1.500,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
9	1.500,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00	13.500,00
10	1.500,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
11	1.500,00	16.500,00	16.500,00	16.500,00	16.500,00	16.500,00
12	1.500,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00
13	1.500,00	19.500,00	19.500,00	19.500,00	19.500,00	19.500,00
14	1.500,00	21.000,00	21.000,00	21.000,00	21.000,00	21.000,00
15	1.500,00	22.500,00	22.500,00	22.500,00	22.500,00	22.500,00
16	1.500,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00
17	1.500,00	25.500,00	25.500,00	25.500,00	25.500,00	25.500,00
18	1.500,00	27.000,00	27.000,00	27.000,00	27.000,00	27.000,00
19	1.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00	28.500,00
20	1.500,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00	-	-

<b>Prestazione caso vita a scadenza</b>	30.000,00
---	-----------

## b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,40%
- Aliquota di retrocessione: 80,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,60%
- Età e sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Durata: 20 anni
- Premio unico ricorrente annuo: Euro 1.500,00

**Il tasso del 2,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza del piano dei versamenti
1	1.500,00	1.500,00	1.509,00	1.500,00	1.509,00	1.690,64
2	1.500,00	3.000,00	3.027,05	3.027,05	3.027,05	3.371,19
3	1.500,00	4.500,00	4.554,21	4.554,21	4.554,21	5.041,72
4	1.500,00	6.000,00	6.090,54	6.090,54	6.090,54	6.702,29
5	1.500,00	7.500,00	7.636,08	7.636,08	7.636,08	8.352,96
6	1.500,00	9.000,00	9.190,90	9.190,90	9.190,90	9.993,78
7	1.500,00	10.500,00	10.755,05	10.755,05	10.755,05	11.624,82
8	1.500,00	12.000,00	12.328,58	12.328,58	12.328,58	13.246,12
9	1.500,00	13.500,00	13.911,55	13.911,55	13.911,55	14.857,76
10	1.500,00	15.000,00	15.504,02	15.504,02	15.504,02	16.459,78
11	1.500,00	16.500,00	17.106,04	17.106,04	17.106,04	18.052,25
12	1.500,00	18.000,00	18.717,68	18.717,68	18.717,68	19.635,22
13	1.500,00	19.500,00	20.338,99	20.338,99	20.338,99	21.208,76
14	1.500,00	21.000,00	21.970,02	21.970,02	21.970,02	22.772,90
15	1.500,00	22.500,00	23.610,84	23.610,84	23.610,84	24.327,72
16	1.500,00	24.000,00	25.261,51	25.261,51	25.261,51	25.873,26
17	1.500,00	25.500,00	26.922,08	26.922,08	26.922,08	27.409,59
18	1.500,00	27.000,00	28.592,61	28.592,61	28.592,61	28.936,75
19	1.500,00	28.500,00	30.273,17	30.273,17	30.273,17	30.454,81
20	1.500,00	30.000,00	31.963,81	31.963,81	-	-

**Prestazione caso vita a scadenza** 31.963,81

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

\* \* \*

Il sito [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it) è certificato Global Trust. Tutti i dati inviati tramite queste pagine sono trasmessi su protocollo https con crittografia SSL che garantisce la cifratura dei dati trasmessi e ricevuti.

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

### Il rappresentante legale

Dott. Manlio Lostuzzi



Documento aggiornato a novembre 2017

## Condizioni di Assicurazione

### Premessa

Il presente contratto è disciplinato:

- dalle presenti Condizioni di Assicurazione;
- da quanto indicato nel Documento di Polizza e nelle eventuali appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

### Parte I - Prestazioni

#### Art. 1 - Prestazioni assicurate

**pianopiano** prevede un piano di versamento di premi unici ricorrenti a fronte di ognuno dei quali è garantito un “capitale assicurato” iniziale.

Genertellife S.p.A., al verificarsi di uno dei seguenti eventi, liquida ai Beneficiari designati:

**a) in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale**, il “capitale assicurato” complessivo, dato dalla somma dei “capitali assicurati” iniziali, relativi ad ogni versamento di premio (o rata di premio) effettuato, rivalutati fino alla scadenza, secondo quanto previsto nella Clausola di rivalutazione (Articolo 18 delle presenti Condizioni di Assicurazione). Dalla data di scadenza, a tale capitale non viene quindi attribuito alcun rendimento.

**b) in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale**, il “capitale assicurato” complessivo, dato dalla somma dei “capitali assicurati” iniziali, relativi ad ogni versamento di premio (o rata di premio) effettuato, rivalutati fino alla data di decesso, secondo quanto previsto nella Clausola di rivalutazione (Articolo 18 delle presenti Condizioni di Assicurazione).

#### Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali

La presente polizza non sarà in alcun modo operante e la Società non sarà tenuta ad erogare alcuna prestazione o comunque a considerare la stessa efficace nel caso in cui le condizioni di questa polizza, l'erogazione di una prestazione o l'operatività delle garanzie possano esporre la Società a qualsiasi sanzione, proibizione o restrizione in base a quanto previsto da Risoluzioni delle Nazioni Unite oppure da sanzioni economiche o del commercio, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti o della Repubblica Italiana.

#### Art. 2 - Durata del contratto

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto stesso scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta; durata, data di decorrenza e di scadenza sono riportate nel Documento di Polizza.

Per questo contratto la durata minima è pari a 10 anni, la durata massima a 20 anni.

#### Art. 3 - Età dell'Assicurato

L'Assicurato, al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, deve avere un'età massima pari a 75 anni, mentre a scadenza l'età non può essere superiore a 85 anni.

#### **Art. 4 - Opzioni di contratto**

Il Contraente, tramite espressa richiesta da inviare alla Direzione della Società entro la scadenza del contratto, ha facoltà di richiedere che il capitale assicurato alla scadenza contrattuale venga suddiviso in 5 rate annuali anticipate, certe e rivalutabili.

Il Contraente inoltre, sempre tramite espressa richiesta da inviare alla Direzione della Società entro la scadenza del contratto, ha la possibilità di convertire la prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale in una delle seguenti rendite di opzione:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita fino a che l'Assicurato è in vita;
- **rendita immediata vitalizia su due teste (reversibile)** che prevede il pagamento della rendita finché l'Assicurato e un'altra persona designata sono entrambe in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché è in vita il Superstite;
- **rendita immediata** certa sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita in modo certo per i **primi cinque anni**, e successivamente finché l'Assicurato è in vita;
- **rendita immediata** certa sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita in modo certo per i **primi dieci anni**, e successivamente finché l'Assicurato è in vita;
- **rendita vitalizia** "controassicurata" sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita fino a che l'Assicurato è in vita e al verificarsi del suo decesso viene corrisposto alla/e persona/e da lui designata/e un importo pari alla differenza, se positiva, tra l'importo del "capitale assicurato" alla scadenza del contratto ed il prodotto tra il numero delle rate di rendita già corrisposte e l'importo della rata di rendita iniziale.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'IVASS, in vigore alla data di esercizio dell'opzione. Tali condizioni verranno comunicate al Contraente attraverso una descrizione che evidenzia tutte le caratteristiche tecniche ed economiche dell'opzione prescelta.

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

#### **Art. 5 - Beneficiari**

La designazione dei Beneficiari, fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta e riportata sul Documento di Polizza, può essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del Contraente stesso alla Società oppure mediante disposizione testamentaria.

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

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

In tali casi qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del Beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

#### Diritto proprio del Beneficiario

Il Beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

#### **Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. La loro inesattezza o incompletezza può comportare il diritto della Società di rifiutare la corresponsione integrale o parziale delle prestazioni assicurate.

## Dichiarazione U.S. Person

Il Contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione F.A.T.C.A. - presente nel Modulo di Proposta di questo contratto - per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. U.S. Person). Nel corso della durata contrattuale il Contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto a Genertellife S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate in Proposta.

In ogni caso Genertellife S.p.A., in conformità alle previsioni normative di settore, verificherà se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti ai fini F.A.T.C.A. tali da comportare l'aggiornamento della classificazione del Contraente come "U.S. Person" e provvederà, nel caso, alle comunicazioni previste dalla normativa stessa.

## Parte II - Conclusione del contratto

### Art. 7 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto è concluso il giorno del pagamento del premio iniziale (o rata di premio) da parte del Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, previo pagamento del premio iniziale (o rata di premio), alle ore 24 della data di decorrenza del contratto, indicata nel Documento di Polizza, che viene definita nei seguenti modi:

1. in funzione del mezzo di pagamento previsto dal presente contratto (bonifico bancario intestato alla Società) per cui la data di decorrenza corrisponde al giorno di valuta riconosciuto alla Società, oppure
2. per volontà delle Parti.

### Art. 8 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente il premio versato.

## Parte III - Premi

### Art. 9 - Versamento dei premi

Il contratto prevede la corresponsione di un piano di versamenti a premio unico ricorrente in numero pari alla durata del contratto stesso, il primo dei quali è versato contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di Proposta e i successivi ad ogni ricorrenza che precede la data di scadenza del piano di versamenti o la data di decesso dell'Assicurato, qualora questa avvenga prima di detta scadenza.

L'ammontare del premio unico ricorrente non può essere inferiore a **1.200,00 Euro** e non può essere superiore a **24.000,00 Euro**.

Le annualità di premio unico ricorrente possono essere corrisposte anche con rateazione mensile ed in questo caso l'importo della rata non può essere inferiore a **100,00 Euro** e superiore a **2.000,00 Euro**. Non sono previste addizionali di frazionamento.

Il versamento del premio unico ricorrente (o rata di premio) iniziale potrà avvenire tramite bonifico bancario intestato all'impresa.

Il versamento dei premi unici ricorrenti (o rate di premio) successivi potrà avvenire con le seguenti modalità:

- bonifico bancario intestato all'impresa;
- 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 (S.D.D.); modalità da utilizzare obbligatoriamente in caso di frazionamento mensile del premio.

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



Il pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi potrà avvenire tramite bonifico bancario intestato all'impresa.

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

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

#### **Art. 10 - Versamenti aggiuntivi**

Il Contraente ha la facoltà, purché il contratto risulti in vigore per le prestazioni previste all'Art. 1, di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi il cui importo, per ogni anno di contratto, dovrà essere minimo pari a **1.000,00 Euro** e massimo pari a **20.000,00 Euro**.

Il versamento aggiuntivo viene versato alla Società tramite bonifico bancario intestato alla Società stessa. A seguito di tali versamenti la Società rilascia una lettera di conferma dell'investimento del premio. Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

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

#### **Art. 11 - Interruzione del piano di versamento**

Il Contraente, purché l'Assicurato sia in vita, ha facoltà in qualunque momento di sospendere il pagamento dei premi unici ricorrenti (o rate di premio) senza che questo comporti la risoluzione del contratto.

In questo caso il contratto rimane in vigore per una prestazione pari al capitale assicurato al momento della sospensione; tale capitale continua a rivalutarsi, fino alla scadenza prestabilita, secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Articolo 18 delle Condizioni di Assicurazione).

#### **Art. 12 - Ripresa del piano di versamento: riattivazione**

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 unico ricorrente non versata, previa corresponsione di tutte le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati sulla base del tasso annuo di riattivazione e del periodo intercorso tra la relativa data di scadenza della rata e quella di riattivazione.

Per tasso annuo di riattivazione si intende il tasso di rendimento annuo attribuito al contratto, stabilito al punto A) della "Clausola di rivalutazione" (Articolo 18 delle Condizioni di Assicurazione), nell'anno assicurativo nel quale viene effettuata la riattivazione, con un minimo del tasso legale di interesse.

La riattivazione del contratto ripristina - con effetto dalle ore 24 del giorno in cui viene effettuato il pagamento 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.

In caso di sospensione del pagamento dei premi unici ricorrenti, viene meno in ogni caso per il Contraente la facoltà, descritta all'Articolo 10 delle presenti Condizioni di Assicurazione, di versare eventuali premi aggiuntivi.

### **Parte IV - Vicende contrattuali**

#### **Art. 13 - Riscatto**

Il Contraente, **trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto**, può esercitare il diritto di:

- **riscatto totale**;
- **riscatto parziale**, mantenendo un capitale residuo di importo pari ad almeno 1.200,00 Euro.

Il valore di riscatto totale o parziale sarà definito in base a quanto di seguito descritto:

- per i "capitali assicurati" derivanti dal versamento di premi unici ricorrenti (o rate di premio),

- a) in caso di riscatto nei primi 24 mesi dalla decorrenza del contratto, il valore sarà pari ai “capitali assicurati” stessi senza applicazione della rivalutazione descritta dalla “Clausola di rivalutazione” (Articolo 18 delle Condizioni di Assicurazione);
- b) in caso di riscatto oltre 24 mesi e fino a 60 mesi dalla decorrenza del contratto,
- qualora siano state versate almeno 24 mensilità di premi unici ricorrenti, il valore sarà pari ai “capitali assicurati” rivalutati, in base alla “Clausola di rivalutazione”, fino alla data di richiesta del riscatto stesso;
  - qualora non siano state versate almeno 24 mensilità di premi unici ricorrenti, il valore sarà pari ai “capitali assicurati” stessi senza applicazione della “Clausola di rivalutazione”;
- c) in caso di riscatto oltre 60 mesi dalla decorrenza del contratto, il valore sarà pari ai “capitali assicurati” rivalutati, in base alla “Clausola di rivalutazione”, fino alla data di richiesta del riscatto stesso.
- Per i “capitali assicurati” derivanti dal versamento di premi aggiuntivi,
- a) in caso di riscatto nei primi 12 mesi dalla decorrenza del “capitale assicurato” (derivante da premio aggiuntivo), il valore sarà pari al “capitale assicurato” stesso senza applicazione della “Clausola di rivalutazione”;
- b) in caso di riscatto oltre 12 mesi dalla decorrenza del “capitale assicurato” (derivante da premio aggiuntivo), il valore sarà pari al “capitale assicurato” rivalutato, in base a quanto descritto dalla “Clausola di rivalutazione”, fino alla data di richiesta del riscatto stesso.

Il riscatto parziale è ammesso nel limite dei “capitali assicurati” maturati all’ultimo anniversario di polizza.

**In caso di riscatto totale il contratto si estingue e rimane nullo e privo di qualsiasi effetto.**

#### **Art. 14 - Pegno e vincolo**

Il Contraente può dare in pegno il contratto o vincolare le prestazioni. Tali atti diventano efficaci nei confronti della Società solo quando la stessa ne abbia fatto annotazione su apposita appendice.

Qualsiasi operazione che pregiudichi l’efficacia delle suddette garanzie richiede l’assenso scritto del pignoratario o vincolatario.

### **Parte V - Pagamenti della Società**

#### **Art. 15 - Pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla Società richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l’effettiva esistenza dell’obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere accompagnata da un documento di identità e codice fiscale degli aventi diritto e devono essere allegate le **coordinate bancarie (codice IBAN)**, sottoscritte da tutti i Beneficiari della polizza, su cui effettuare il bonifico.

Si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

##### *1) Scadenza*

Prima della scadenza contrattuale la Società invierà al Contraente un avviso di scadenza.

Per la liquidazione del capitale sono necessari:

- certificato di esistenza in vita dell’Assicurato emesso dal Comune di residenza successivamente alla scadenza del contratto;
- dichiarazione, allegata all’avviso di scadenza, di accettazione del capitale sottoscritta dal Beneficiario e dal Contraente (se diverso dal Beneficiario);
- copia fronte/retro di un documento d’identità valido del Beneficiario o compilazione dell’apposita parte riguardante il documento d’identità riportato nella dichiarazione di cui sopra.

##### *2) Decesso dell’Assicurato*

Sono necessari, in originale o in copia conforme all’originale:

- il certificato di morte;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva autenticata dell’atto di notorietà, da produrre da parte dell’avente diritto, qualora Contraente ed Assicurato coincidano, in modo che dallo stesso risulti se il Contraente abbia lasciato o

meno testamento e che questo sia l'ultimo, valido, non impugnato e che nello stesso non siano state indicate esplicitamente la/e polizza/e vita stipulata/e con Genertellife S.p.A. Tale documento, da cui risulti l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, è necessario altresì qualora i Beneficiari caso morte indicati nel Documento di Polizza non siano identificabili da parte della Società;

- testamento: allegare copia del Verbale di pubblicazione del testamento (solo se nello stesso siano state esplicitamente nominate le polizze stipulate con Genertellife).

### 3) *Revoca e recesso*

La richiesta di revoca o di recesso deve essere inviata a mezzo lettera raccomandata alla Direzione della Società e deve contenere anche il motivo della revoca/recesso.

### 4) *Riscatto*

In caso di richiesta di riscatto totale o parziale:

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente.

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

La richiesta di riscatto (totale o parziale) deve contenere anche il motivo del riscatto stesso. La Società, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, relativamente alle operazioni di revoca, recesso e riscatto può richiedere ulteriori specifiche informazioni.

### NOTA BENE

- a) La presenza di uno o più Beneficiari minorenni o incapaci, implica per il Contraente l'obbligo di fornire alla Società la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza.
- b) Nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente e dall'Assicurato, o venga individuato un nuovo Assicurato per la prestazione di rendita, questi dovrà sottoscrivere ed inviare alla Compagnia l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all'Antiriciclaggio.
- c) Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

**La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.**

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Società.

### Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 del codice civile).

### **Art. 16 - Imposte e tasse**

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

Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione della proposta o polizza.

Il Contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente (entro 30 giorni) alla Società lo spostamento di residenza o sede in altro Stato Membro dell'Unione Europea.

In caso di mancato adempimento, il Contraente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato all'Impresa in conseguenza della mancata comunicazione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

### **Art. 17 - Foro competente**

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

## Parte VI - Clausola di rivalutazione e regolamento della gestione separata

### Art. 18 - Clausola di rivalutazione e Regolamento

pianopiano fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni sotto indicate. A tal fine la Società gestirà, con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento della Gestione Separata Glife Premium, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

#### a) Rendimento attribuito

Il rendimento della Gestione Speciale Glife Premium viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno. Il minore fra l'80% del rendimento certificato ed il rendimento certificato diminuito di 1,40 punti percentuali, viene attribuito alla ricorrenza del contratto nell'anno solare successivo. Il rendimento attribuito non può comunque risultare mai negativo.

#### b) Modalità di rivalutazione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza viene attribuita al contratto una rivalutazione pari al rendimento attribuito. La rivalutazione si determina maggiorando il capitale assicurato maturato all'anniversario della data di decorrenza precedente, comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni, di un importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per il relativo rendimento attribuito definito al precedente Punto a).

Nel caso in cui però il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, per esempio in presenza di versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione Separata in un momento diverso dalla ricorrenza annuale, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

#### c) Regolamento della Gestione Separata Glife Premium

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Glife Premium (la Gestione Separata).
2. La Gestione Separata è denominata in Euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla Gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

##### Investimenti obbligazionari

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

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

##### Investimenti immobiliari

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

##### Investimenti azionari

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

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

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

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%

Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti in altri strumenti finanziari	massimo 10%

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

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

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

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

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

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

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

## **Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i. (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)**

Gentile cliente, le dichiarazioni richieste ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i e relativi regolamenti attuativi sono raccolte per adempiere a specifici obblighi di legge ed hanno lo scopo di permettere alla Società di verificare che il contratto di assicurazione che Lei sta per sottoscrivere o l'operazione connessa a tale tipo di contratto non persegua finalità di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è obbligatorio ed il mancato rilascio delle informazioni richieste non ci permetterà di dar corso alla sottoscrizione del contratto o alla diversa operazione richiesta e potrà determinare la risoluzione del rapporto eventualmente in essere. Ricordiamo che il D.Lgs. 231/07 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste (in particolare, ai fini dell'identificazione del cliente, del beneficiario, dell'esecutore, del titolare effettivo e dell'acquisizione delle informazioni sulla natura e sullo scopo del rapporto o dell'operazione), prevedendo gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, come per Legge.

### **Obblighi del cliente**

#### **Art. 22 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.**

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
4. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

### **Persone politicamente esposte**

#### **Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.**

Nel presente decreto s'intendono per (...) persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari o coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

- 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
  - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte:
- 2.1 i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
- 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
  - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

#### **Art. 24 comma 6 del D.lgs. 231/2017 e s.m.i.**

6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

#### **Titolare effettivo e criteri per la determinazione dello stesso**

L'identificazione del titolare effettivo ha luogo, senza che sia necessaria la sua presenza fisica, sulla base dei dati identificativi forniti dal cliente ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs.231/07. All'atto dell'identificazione il cliente deve dichiarare se il rapporto continuativo è instaurato per conto di un altro soggetto e deve fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo. Le operazioni riconducibili a un rapporto continuativo, che soddisfino i requisiti d'importo normativamente previsti, si presumono effettuate per conto del cliente intestatario del rapporto continuativo o dell'eventuale titolare effettivo del rapporto stesso, salva diversa indicazione del cliente. Per ogni singola operazione posta in essere in relazione ad un rapporto continuativo il cliente è tenuto a dichiarare se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo ed a fornire tutte le relative indicazioni necessarie per la loro identificazione. Nel quadro del controllo costante, le imprese valutano eventuali elementi che inducono a ritenere che il cliente stia operando per conto di soggetti diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo o dell'effettuazione dell'operazione. In relazione alle situazioni concrete, è possibile che vi siano molteplici titolari effettivi; in tali casi, gli adempimenti vanno espletati per ciascun titolare effettivo.

#### **Art. 1, comma 2, lett. pp) del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.**

Nel presente decreto s'intendono per (...) titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

#### **Art. 20 del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.**

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
  - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
  - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
  - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
  - b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
  - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
  - a) i fondatori, ove in vita;
  - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
  - c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

### **Obbligo di astensione**

#### **Art. 42, co. 1 e 2 del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.**

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c) (ovvero di identificazione del cliente e del titolare effettivo, verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore, acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo o eseguire operazioni e pongono fine al rapporto continuativo già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

### **Sanzioni penali**

#### **Art. 55, co. 1, 2 e 3 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.**

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

**Documento aggiornato a maggio 2018**



### Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016

#### Utilizzo dei dati a fini contrattuali

La informiamo che i suoi dati personali (1), da Lei forniti o acquisiti da terzi, sono trattati da Genertellife S.p.A. (di seguito anche la Compagnia) quale Titolare, nell'ambito della consulenza e dei servizi assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore Suo o di terzi da Lei designati/indicati:

- (i) per rilevare i Suoi bisogni, le Sue esigenze assicurative e la Sua propensione al rischio, al fine di prestarle consulenza (2);
- (ii) per la proposizione e conclusione del contratto assicurativo e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio); (2)
- (iii) per l'esecuzione dei contratti da Lei stipulati; (2)
- (iv) per prevenire, individuare e/o perseguire eventuali frodi assicurative (2);
- (v) per comunicare i Suoi dati personali a Società che svolgono servizi in outsourcing per conto della Compagnia o per l'esecuzione dei contratti in essere.

La informiamo, inoltre, che il trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii), (iii) e (v) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte della Compagnia e/o all'esecuzione dei contratti in essere; necessita del Suo consenso esplicito solo per il trattamento delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, tra cui i dati relativi alla Sua salute, mentre per le finalità di cui alla lettera (iv) il trattamento dei Suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e a porre in essere una corretta gestione. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii), (iii) e (v), il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia di assolvere gli adempimenti come previsti dai contratti in essere.

#### Utilizzo dei dati a fini commerciali e di profilazione commerciale

La informiamo, inoltre, che può autorizzare la Compagnia a trattare i Suoi dati personali da Lei forniti e/o acquisiti da terzi (con esclusione delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1 del Regolamento, tra cui i dati relativi alla salute), per utilizzarli per le seguenti ulteriori finalità:

- 1) per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti da Genertel e Genertellife;
- 2) per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalle Società del Gruppo Generali.

Il conferimento dei Suoi dati e del Suo consenso per le finalità sopra indicate sono facoltativi. Il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi.

#### Diritti dell'interessato

Lei potrà conoscere quali sono i Suoi dati trattati presso la Compagnia e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento, diritto di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti), nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte, anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate. Quanto precede, rivolgendosi a: unità organizzativa Quality, Genertellife S.p.A., Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto; e-mail: [privacy@genertellife.it](mailto:privacy@genertellife.it) oppure al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a [RPD.it@generali.com](mailto:RPD.it@generali.com) e/o via posta ordinaria all'indirizzo RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchesa 14 31021.

#### Tempi di conservazione dei dati

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi, a seconda della finalità per la quale sono trattati dalla Compagnia, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare:

- a) per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore;
- b) per le finalità commerciali e di profilazione, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque, non superiore a 24 mesi dalla data di decorrenza del preventivo richiesto.

## Comunicazione dei Dati

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con Lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE (3).

## Trasferimento dei dati all'estero

I Suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa (4) alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personali). In tali casi, il trasferimento dei Suoi dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard).

## Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa privacy applicabile, la Compagnia potrà integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente Informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento Le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della Compagnia [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it).

Il sito **[www.genertellife.it](http://www.genertellife.it)** riporta ulteriori notizie in merito alle politiche Privacy della Compagnia, tra cui la policy sull'utilizzo dei cookie di profilazione, impiegati per migliorare l'esperienza di navigazione sul sito e sull'app e per promuovere prodotti e servizi. Accettando la cookie policy presente nel banner, Lei autorizza Genertellife all'uso dei cookie e al loro trasferimento ai nostri partner di tracking on line, che per la Compagnia eseguono i seguenti trattamenti:

- tracciano le visite al sito e all'app dalle differenti fonti per controllarne il corretto funzionamento (per es. dove si interrompe il processo di preventivazione) e per finalità statistiche (le pagine più viste, i device più utilizzati, ecc), per servizi pubblicitari e di profilazione;
- supportano l'attività di accertamento della responsabilità in caso di eventuali illeciti, in particolare di natura informatica, ai danni del sito, dell'app o dei clienti della Compagnia;
- personalizzano i contenuti del sito web e dell'app in funzione della navigazione dell'utente e del suo comportamento.

### NOTE:

1. La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. A titolo esemplificativo, formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
3. Si tratta di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti ed altri intermediari di assicurazione, banche, SIM; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali e medici fiduciari, attuari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione, strutture sanitarie, società di recupero crediti, servizi di interrogazione di banche dati esterne e altri erogatori convenzionati di servizi; società del Gruppo Generali, anche per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei sinistri, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. I dati possono essere comunicati ad organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali quali Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia – UIF, COVIP, CONSOB, CONSAP, UCI, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile, Ministeri della Repubblica, concessionarie per la riscossione dei tributi.
4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, vincolatori; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consorzi (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

## Glossario

### A Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a quest'ultimo per modificarne alcuni aspetti concordati tra la Società ed il Contraente oppure dovuti per Legge.

#### **Assicurato**

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

### B Beneficiario

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

### C Capitale in caso di decesso

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

#### **Caricamenti**

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

#### **Composizione della Gestione Separata**

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

#### **Condizioni di Assicurazione**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

#### **Conflitto di interessi**

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

#### **Consolidamento**

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

#### **Contraente**

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

#### **Costi (o spese)**

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

#### **Costo percentuale medio annuo**

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

#### **Cumulo premi versati**

Somma dei premi unici ricorrenti e dei premi aggiuntivi che il Contraente ha versato sul contratto di assicurazione.

### D Data di decorrenza del contratto

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

#### **Diritto proprio del Beneficiario**

Diritto del Beneficiario alle prestazioni del contratto di assicurazione acquisito per effetto della designazione del Contraente.

#### **Documento di Polizza**

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

#### **Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

### E Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali la misura della rivalutazione, il nuovo capitale assicurato, etc.

## **Età assicurativa**

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

## **F Fascicolo Informativo**

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

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

## **G Gestione Separata**

Fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività della Società, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto la Polizza.

## **I Impignorabilità e inesquestrabilità**

Principio secondo cui le somme assicurate non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

### **Imposta sostitutiva**

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

### **Ipotesi di rendimento**

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

### **ISVAP**

Si veda alla voce "IVASS".

### **IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (suceduto, dal 1° gennaio 2013, in tutti i poteri, funzioni e competenze ad ISVAP) che opera sulla base di principi di autonomia organizzativa, finanziaria e contabile, oltre che di trasparenza ed economicità, per garantire la stabilità e il buon funzionamento del sistema assicurativo e la tutela dei consumatori.

## **L Liquidazione**

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

### **Liti transfrontaliere**

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

## **M Modulo di Proposta**

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

## **N Nota Informativa**

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

## **O Opzione**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia.

## **P Pegno e vincolo**

Condizioni in base alle quali il Contraente ha la facoltà di dare in pegno il contratto o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. Qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### **Periodo di osservazione**

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

**Premio aggiuntivo**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per aumentare le prestazioni assicurate.

**Premio Unico**

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società alla sottoscrizione del contratto.

**Premio versato**

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

**Prestazione assicurata**

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

**Progetto personalizzato**

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

**Proposta (modulo di)**

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

**R Recesso**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

**Regolamento della Gestione Separata**

L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la Gestione Separata.

**Rendimento attribuito**

Quota del rendimento finanziario attribuito al contratto.

**Rendimento finanziario**

Rendimento finanziario ottenuto annualmente della Gestione Separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

**Rendimento trattenuto**

Rendimento finanziario che la Società si trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Separata.

**Revoca**

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

**Riscatto**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione dell'importo, al netto delle imposte, maturato al momento della richiesta.

**Riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di parte del valore di riscatto.

**Rivalutazione**

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

**Rivalutazione minima garantita**

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

**S Scheda Sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica.

**Sinistro**

Il verificarsi dell'evento di rischio assicurato, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

**Società (di Assicurazione)**

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

**Società di gestione del risparmio (SGR)**

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

## **Società di Revisione**

Società di revisione contabile che controlla e certifica, oltre ai risultati della Gestione Separata, la contabilità ed i bilanci della Società.

## **Sostituto d'imposta**

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

**Documento aggiornato a maggio 2018**



**Genertelife S.p.A. – Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 – 31021 Mogliano Veneto (Tv) – tel. 041 5939701**  
Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 06515871009 – 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. - genertelife@pec.genertelife.it – www.genertelife.it

PROFILO CLIENTE N.  MODULO DI PROPOSTA N.   STIPULATA IL

### Contraente

COGNOME  NOME  SESSO  M  F

DATA DI NASCITA  CODICE FISCALE  COMUNE DI NASCITA  PROV.  PAESE

INDIRIZZO DI RESIDENZA  LOCALITÀ  CAP  PROV.  PAESE

CITTADINANZA  SECONDA CITTADINANZA

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)  LOCALITÀ  CAP  PROV.  PAESE

Il Domicilio corrisponde all'indirizzo di residenza sopraindicato, salvo diversa dichiarazione del Cliente.

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)  SÌ  NO

**Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del D.Lgs. 231/2007.**

Ricopre o ha ricoperto cariche in ambito:  politico/istituzionale  societario  associazioni  fondazioni

Se Sì, indicare il Paese in cui l'Ente ha sede legale

Professione:  Attività economica:

### Assicurando (quando diverso dal Contraente)

COGNOME  NOME  SESSO  M  F

DATA DI NASCITA  CODICE FISCALE  COMUNE DI NASCITA  PROV.  PAESE

INDIRIZZO DI RESIDENZA  LOCALITÀ  CAP  PROV.  PAESE

### Dati dell'eventuale Esecutore per conto del Contraente

COGNOME  NOME  SESSO  M  F

DATA DI NASCITA  CODICE FISCALE  COMUNE DI NASCITA  PROV.  PAESE

CITTADINANZA  INDIRIZZO DI RESIDENZA  LOCALITÀ  CAP  PROV.  PAESE

### Estremi del documento e dati integrativi del Contraente

Tipo documento  01 Carta d'identità  02 Patente auto  03 Passaporto  04 Porto d'armi Numero documento

Data rilascio  Valido fino al  Autorità e località rilascio  CAB  Sottogruppo attività  Gruppo attività

Tab. 1  Tab. 2

### Caratteristiche contrattuali

Nome tariffa  V13PR WEB14 Durata contratto  cifre  lettere  (minimo 10 anni e massimo 20 anni)

Premio unico ricorrente annuale €  (minimo € 1.200,00 e massimo € 24.000,00)

Premio unico ricorrente mensile €  (minimo € 100,00 e massimo € 2.000,00)

**Altre informazioni sul Contraente**

Fascia di reddito del Contraente: \_\_\_\_\_

Scopo rapporto: \_\_\_\_\_

Origine delle somme versate: \_\_\_\_\_

Paese di provenienza delle somme versate: \_\_\_\_\_

**Titolare Effettivo del rapporto continuativo**

Il sottoscritto Contraente del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta conferma di rivestire la qualifica di Titolare Effettivo del suddetto rapporto continuativo. Mi impegno a comunicare prontamente alla Compagnia nel corso dello svolgimento del medesimo rapporto continuativo, ogni operazione allo stesso rapporto riconducibile che (i) comporti la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro - sia essa effettuata con un'operazione unica o con più operazioni frazionate - e (ii) sia effettuata per conto di soggetti diversi dal sottoscritto, fornendo alla stessa Compagnia tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo dell'operazione.

**Ai fini della corretta individuazione del Titolare Effettivo si rimanda all' Informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. N. 231 del 21 novembre 2007 e S.M.I. (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo) riportata nel Fascicolo Informativo.**

**Modalità di pagamento**

Premio unico ricorrente iniziale:

- Bonifico bancario  
 Carta di Credito

Premi unici ricorrenti successivi:

- Bonifico bancario  
 SDD (da utilizzare sempre in caso di frazionamento mensile)

FAC-SIMILE



## Beneficiari CASO VITA

	COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> G*	
	DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)  SÌ  NO

Rapporto tra il Beneficiario e il Contraente:  Affettivo  Lavoro / Affari  Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

email \_\_\_\_\_  telefono \_\_\_\_\_

indirizzo di corrispondenza \_\_\_\_\_

	COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> G*	
	DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)  SÌ  NO

Rapporto tra il Beneficiario e il Contraente:  Affettivo  Lavoro / Affari  Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

email \_\_\_\_\_  telefono \_\_\_\_\_

indirizzo di corrispondenza \_\_\_\_\_

	COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> G*	
	DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)  SÌ  NO

Rapporto tra il Beneficiario e il Contraente:  Affettivo  Lavoro / Affari  Altro (specificare) \_\_\_\_\_

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

email \_\_\_\_\_  telefono \_\_\_\_\_

indirizzo di corrispondenza \_\_\_\_\_

\* Persona diversa da fisica. \*\* Da compilare solo con riferimento alla Persona Fisica.

In alternativa è possibile scegliere anche la seguente tipologia di Beneficiari:

L'Assicurato stesso;	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/>
Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato;	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/>
I figli nati e nati dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, l'Assicurato stesso;	<input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/>

I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, l'Assicurato stesso;	<input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/>
Il coniuge dell'Assicurato o, se premorto, l'Assicurato stesso.	<input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/>

**ATTENZIONE: la designazione non nominativa può rendere in alcuni casi difficile identificare e rintracciare i Beneficiari.**

**Salvo diversa indicazione da parte del Contraente, il capitale liquidabile verrà suddiviso, tra i Beneficiari designati, in parti uguali.**

## Beneficiari CASO MORTE

	COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> G*	
	DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)			<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Rapporto tra il Beneficiario e il Contraente: <input type="checkbox"/> Affettivo <input type="checkbox"/> Lavoro / Affari <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____			
Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:			
<input type="checkbox"/> email _____		<input type="checkbox"/> telefono _____	
<input type="checkbox"/> indirizzo di corrispondenza _____			

	COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> G*	
	DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)			<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Rapporto tra il Beneficiario e il Contraente: <input type="checkbox"/> Affettivo <input type="checkbox"/> Lavoro / Affari <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____			
Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:			
<input type="checkbox"/> email _____		<input type="checkbox"/> telefono _____	
<input type="checkbox"/> indirizzo di corrispondenza _____			

	COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> G*	
	DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)			<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Rapporto tra il Beneficiario e il Contraente: <input type="checkbox"/> Affettivo <input type="checkbox"/> Lavoro / Affari <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____			
Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:			
<input type="checkbox"/> email _____		<input type="checkbox"/> telefono _____	
<input type="checkbox"/> indirizzo di corrispondenza _____			

\* Persona diversa da fisica. \*\* Da compilare solo con riferimento alla Persona Fisica.

In alternativa è possibile scegliere anche la seguente tipologia di Beneficiari:

Gli eredi legittimi dell'Assicurato;	<input type="checkbox"/> <b>A</b>	Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso;	<input type="checkbox"/> <b>G</b>
Il Contraente;	<input type="checkbox"/> <b>B</b>	Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato;	<input type="checkbox"/> <b>H</b>
Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato*;	<input type="checkbox"/> <b>C</b>	Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato stesso, con diritto di accrescimento fra di loro.	<input type="checkbox"/> <b>L</b>
Gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato;	<input type="checkbox"/> <b>D</b>		
I figli nati e nascituri dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro;	<input type="checkbox"/> <b>E</b>		
I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso;	<input type="checkbox"/> <b>F</b>		

\* Scelta possibile solo se il Contraente è diverso dall'Assicurato.

**ATTENZIONE: la designazione non nominativa può rendere in alcuni casi difficile identificare e rintracciare i Beneficiari.**

Referente terzo a cui l'Impresa può far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato (Beneficiario diverso dal Contraente):

COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE

email   telefono

indirizzo di corrispondenza

**Salvo diversa indicazione da parte del Contraente, il capitale liquido disponibile in caso di morte dell'Assicurato verrà suddiviso, tra i Beneficiari designati, in parti uguali.**

**Revocabilità della proposta**

La presente proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'art. 1887 c.c., può essere sempre revocata mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso la sede della Società. La revoca ha effetto dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. Le somme già pagate dal Contraente saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

**Recesso dal contratto**

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha avuto notizia dell'accettazione della proposta da parte della Società. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio versato.

## Condizioni di garanzia

La sottoscritta Società Genertel/life S.p.A. accorda col presente Atto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di pagamento ovvero dal giorno di valuta riconosciuto alla Società dell'importo sopraindicato, la copertura del rischio di cui alla presente Proposta e relativi Allegati che qui si intendono integralmente richiamati.

Il presente certificato diverrà nullo e privo di effetti:

- dal momento dell'emissione della Polizza, nel qual caso la copertura proseguirà e l'importo sopraindicato verrà computato a premio della Polizza stessa;
- ovvero dal momento dell'invio, a mezzo raccomandata, da

parte della Direzione della Società, dell'eventuale dichiarazione di rifiuto dell'assicurazione e comunque alla scadenza del 90° giorno dalla data di pagamento senza che sia intervenuta emissione della polizza, nei quali casi la copertura verrà immediatamente a cessare e l'importo sopraindicato verrà messo a disposizione del Contraente per il relativo rimborso verso restituzione del presente documento.

GENERTELLIFE S.p.A.



## I miei consensi privacy

### Consenso contrattuale (obbligatorio)

Preso atto dell'[Informativa](#), proseguendo, AUTORIZZO Genertel/life a trattare le categorie particolari di miei dati personali, tra cui i dati relativi alla mia salute, con le finalità del trattamento illustrate sub (i), (ii), (iii), (iv) e (v), per quanto necessario all'erogazione dei servizi richiesti o in mio favore previsti, nonché la loro comunicazione ai soggetti sopra indicati ed il trattamento da parte di questi ultimi.

### Consensi commerciali e di profilazione commerciale (facoltativi)

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti da Genertel/life e Genertel;

Acconsento  Non acconsento

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalle Società del Gruppo Generali.

Acconsento  Non acconsento

## Dichiarazione del Contraente

- Dichiaro di accettare integralmente le Condizioni di Assicurazione (tariffa V13PR WEB14) consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.
- Dichiaro di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla Tariffa V13PR WEB14.
- Dichiaro di essere consapevole che le informazioni e i dati forniti, ivi inclusi quelli contenuti nel Profilo Cliente, sono necessari per la valutazione di adeguatezza della presente Proposta rispetto alle richieste e alle esigenze assicurative da me manifestate.
- Dichiaro di essere stato informato, nell'ambito del servizio di consulenza resiomi, in merito al fatto che il prodotto propostomi mi viene raccomandato in quanto adeguato rispetto alla mia tolleranza al rischio e alla mia capacità di sostenere le perdite, tenuto conto delle informazioni da me fornite alla Compagnia con particolare riguardo alla mia esperienza e conoscenza nell'ambito dell'investimento rilevante per tipo di prodotto, alla mia situazione finanziaria, ai miei obiettivi di investimento.
- Dichiaro di aver ricevuto il modulo conforme all'Allegato 4 del Reg. IVASS 40/2018, relativo alle informazioni da rendere al Contraente, nei casi previsti dalla normativa vigente, prima della conclusione del contratto.
- Dichiaro sotto la mia responsabilità, dopo aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs n. 231 del 21 novembre 2007 e s.m.i. contenuta nel Fascicolo Informativo e consapevole delle sanzioni derivanti da dichiarazioni mendaci, formazione ed uso di atti falsi, che quanto affermato e riportato nei campi della presente Proposta di assicurazione corrisponde al vero e di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela. Dichiaro altresì di aver fornito ogni informazione necessaria ai fini dell'individuazione del titolare effettivo e di impegnarmi a comunicare ogni modifica e/o aggiornamento delle informazioni rese.

X \_\_\_\_\_  
Firma Contraente (o Esecutore)

- **Dichiaro di aver ricevuto in tempo utile prima della conclusione del contratto il Documento contenente le informazioni chiave nonché il Fascicolo informativo che si compone della Scheda sintetica, della Nota Informativa, delle Condizioni di assicurazione (comprehensive del Regolamento della Gestione Separata), del Glossario e del Fac-simile del Modulo di Proposta.**

X \_\_\_\_\_  
Firma Contraente (o Esecutore)

**Dichiarazione U.S. Person del Contraente e CRS****F.A.T.C.A. (Foreign Account Tax Compliance Act)**

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A., le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.), tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche ed una autocertificazione riportate nel presente Modulo di Proposta. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto.

**Dichiarazione U.S. Person del Contraente:**

Il sottoscritto, in qualità di Contraente, dichiara di essere cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SI  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

**Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo:**

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SI  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

X \_\_\_\_\_  
Firma Contraente (o Esecutore)

**CRS (Common Reporting Standard)**

A seguito dell'emanazione della legge di ratifica dell'IGA Italia ai fini FATCA che include i primi obblighi CRS, le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali dei paesi che hanno aderito all'accordo, tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da soggetti che hanno residenza fiscale all'estero per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità di quei paesi. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autocertificazione sottoscritta dal Contraente, riportate nel presente Modulo di Proposta. I dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni rilasciate nel presente modulo.

**Dichiarazione CRS del Contraente** (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

di NON avere residenze fiscali fuori dall'Italia;

di avere residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifica i seguenti dettagli:

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

X \_\_\_\_\_  
Firma Contraente (o Esecutore)

**Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto**

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze.

**Orizzonte temporale che ho previsto per questo contratto:**

- Breve termine (fino a 5 anni)
- Medio termine (fino a 10 anni)
- Medio / Lungo termine (fino a 15 anni)
- Lungo termine (oltre i 15 anni)

**Considerato che il prodotto prevede la possibilità di riscattare dopo 12 mesi, ritengo probabile avere la necessità di disinvestire il contratto prima di tale periodo:**

- Sì
- NO

**Firme di sottoscrizione**

\_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_  
Data e luogo Firma Contraente (o Esecutore) Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

**Note**

FAC-SIMILE

**Documento aggiornato a settembre 2018**

**Genertelife S.p.A. – Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 – 31021 Mogliano Veneto (Tv) – tel. 041 5939701**  
Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - Iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 06515871009 – 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. - genertelife@pec.genertelife.it – www.genertelife.it

## AVVISO AI CONTRAENTI

### Scissione della gestione separata “Nuova Concreta” e di contestuale fusione nella gestione separata “Glife Premium”

Si informa la clientela che Genertel*life* intende **razionalizzare alcune gestioni separate**, nell’interesse di tutti i contraenti coinvolti, con l’obiettivo di rafforzare l’adeguatezza dimensionale, mantenere la stabilizzazione dei rendimenti e accrescere l’efficienza gestionale delle gestioni separate interessate dalla iniziativa.

E’ stato quindi intrapreso, con l’approvazione da parte di IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), un processo di scissione della gestione separata denominata “Nuova Concreta” e di contestuale fusione per incorporazione della parte scissa nella gestione separata denominata “Glife Premium”.

La gestione separata “Glife Premium” manterrà il suo attuale periodo di osservazione, per la determinazione del tasso medio di rendimento annuo, 1° novembre - 31 ottobre.

**L’operazione straordinaria avrà effetto a partire dal 1° novembre 2018** e, come previsto dalle condizioni contrattuali, sarà realizzata automaticamente e **senza oneri o spese a carico dei clienti**.

Il regolamento della gestione separata “Glife Premium” è disponibile nel sito [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it)

#### COMPOSIZIONE SINTETICA DELLE GESTIONI SEPARATE INTERESSATE ALL’OPERAZIONE

Gestione separata	Categoria	Importo in €	Composizione %
<b>GLIFE PREMIUM</b>	Obbligazioni	6.266.081.725	84,62%
	Fondi Comuni obbligazionari	377.571.331	5,10%
	Fondi Comuni azionari e bilanciati	95.101.068	1,28%
	Azioni	224.840.585	3,04%
	Fondi Comuni immobiliari	269.034.691	3,63%
	Fondi Comuni monetari	90.425.899	1,22%
	Altri investimenti (comprensivo di crediti d'imposta)	70.732.033	0,96%
	Liquidità	10.956.217	0,15%
<b>GLIFE PREMIUM Totale*</b>		<b>7.404.743.548</b>	<b>100,00%</b>
Gestione separata	Categoria	Importo in €	Composizione %
<b>NUOVA CONCRETA</b>	Obbligazioni	1.818.340.245	89,45%
	Fondi Comuni obbligazionari	61.512.436	3,03%
	Fondi Comuni azionari e bilanciati	6.497.350	0,32%
	Azioni	26.230.820	1,29%
	Fondi Comuni immobiliari	77.878.392	3,83%
	Fondi Comuni monetari	21.026.560	1,03%
	Altri investimenti (comprensivo di crediti d'imposta)	19.000.000	0,93%
	Liquidità	2.392.487	0,12%
<b>NUOVA CONCRETA Totale*</b>		<b>2.032.878.290</b>	<b>100,00%</b>

*\*valori in euro al 31 dicembre 2017*

Per qualsiasi informazione o approfondimento invitiamo la clientela a scriverci all’indirizzo [consulenti@genertellife.it](mailto:consulenti@genertellife.it) o contattarci al numero **800.202090**.