

Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: Deposito Protetto - ed. 09 2023

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

Sito web della Compagnia: www.genertel.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 040 202020

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

Data del documento: 01/07/2024

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico e premi unici aggiuntivi a vita intera collegato ad una gestione separata.

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

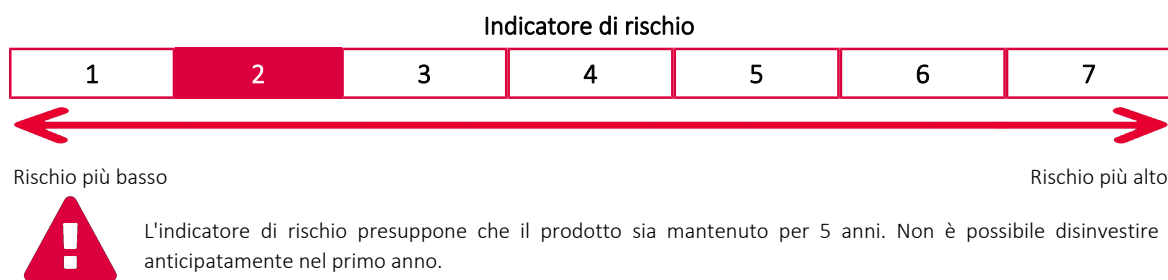
Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio grazie anche al bonus periodico, riconosciuto in occasione della data di rivalutazione annuale coincidente o successiva ad ogni anniversario multiplo di 5 anni dalla data di ciascun versamento e pari allo 0,25% del premio investito rivalutato derivante da ciascun versamento. Il rendimento del prodotto dipende unicamente dal risultato finanziario di una gestione separata. La gestione separata "Genertel Premium" prevede una politica d'investimento prudente, orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge ad un cliente con un bisogno di investimento, con un orizzonte temporale almeno breve (da 4 a 5 anni), un profilo di rischio almeno medio basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti di investimento assicurativi collegati a gestioni separate e con capacità almeno di sostenere perdite nulle del valore dell'investimento.

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto riconosce un bonus pari al 2,5% del premio unico iniziale e prevede, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento della somma dei premi investiti - comprensivi del bonus iniziale - rivalutati che non potrà essere inferiore alla somma dei premi versati, riproporzionati per eventuali riscatti parziali. In caso di decesso dell'assicurato entro i primi 3 anni dalla data di decorrenza del contratto, il bonus rivalutato viene riproporzionato.

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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

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

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

Avete diritto alla restituzione del 100% del vostro capitale, riproporzionato per eventuali riscatti parziali. Qualsiasi importo superiore a quello sopra indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

In caso di uscita anticipata nei primi 4 anni, si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo di [€ 0,00]		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo in caso di decesso dell'assicurato sulla componente investita in gestione separata.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.970 -0,30%	€ 9.785 -0,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.155 1,55%	€ 10.379 0,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.198 1,98%	€ 10.608 1,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.252 2,52%	€ 10.886 1,71%
Scenario di morte			
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.210	€ 10.608

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

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

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 0	€ 107
Incidenza annuale dei costi (*)	0,00%	0,13% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,32% prima dei costi e al 1,19% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di [uscita] dopo 5 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0,00%
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nei primi 4 anni. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. La Compagnia riconosce un bonus in percentuale sul premio unico iniziale: ciò determina una riduzione dell'incidenza annuale dei costi sul valore dell'investimento.	0,13%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,00%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

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

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.

Trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, presentando richiesta scritta alla Compagnia. In caso di riscatto entro 4 anni dalla decorrenza del contratto, si applicano delle penali decrescenti alla sola prestazione derivante dal premio unico iniziale: la percentuale è pari all'1,75% in caso di disinvestimento tra 12 e 23 mesi, pari all'1,5% se il disinvestimento è tra 24 e 35 mesi e pari all'1% se il disinvestimento è tra 36 mesi e 47 mesi.

Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

In caso di riscatto (totale o parziale) effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annua la Compagnia riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione pro rata temporis, dal primo gennaio alla data di richiesta del riscatto, una misura di rivalutazione pari al minor valore tra la misura di rivalutazione e il tasso Euribor ad un anno (calcolato in giorni 360), comunque mai negativo, pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto.

Come presentare reclami?

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

- per posta a Genertel S.p.A - Tutela Rischi - Unità Quality - Via Machiavelli 4, 34132 Trieste
- via mail al seguente indirizzo: reclami@genertel.it
- tramite la pagina dedicata nel sito web della Compagnia: <https://genertel.it/reclami>

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

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.genertel.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertel.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.