

# Assicurazione di rendita rivalutabile reversibile vitalizia

## Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita)

genertel

Impresa: Genertel S.p.A.

Prodotto: Opzione di rendita rivalutabile reversibile vitalizia

Data di realizzazione del documento: 01/07/2024 (il DIP Aggiuntivo Vita pubblicato è l'ultimo disponibile)

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.**

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

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

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

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

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

Al contratto si applica la legge italiana.



### Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Il contratto prevede la rivalutazione annuale della prestazione assicurata in base al rendimento della gestione separata Genertel Premium.

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

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

Valore trattenuto		1,50%
	Per ogni decimo di punto di rendimento lordo della gestione separata superiore al 4,00%	+0,01%

Il rendimento minimo attribuito non può comunque risultare inferiore allo 0,00%

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

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto la rendita assicurata in vigore alla ricorrenza annuale precedente è aumentata della misura di rivalutazione come sopra definita.




### Che cosa NON è assicurato?

<b>Rischi esclusi</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
-----------------------	--

 **Ci sono limiti di copertura?**

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.

 **Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?**


<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<b>Denuncia di sinistro:</b> non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
	<b>Prescrizione:</b> i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.
	<b>Liquidazione della prestazione:</b> Genertel esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione richiesta o dalla data di scadenza della rata di rendita.
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni del contraente devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato può comportare la rettifica della prestazione o l'eventuale risoluzione del contratto.

 **Quando e come devo pagare?**


<b>Premio</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Rimborso</b>	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
<b>Sconti</b>	Indicare se l'impresa o l'intermediario possono applicare sconti di premio, illustrandone le condizioni di applicabilità

 **Quando comincia la copertura e quando finisce?**

<b>Durata</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Sospensione</b>	Non prevista.

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

<b>Revoca</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Recesso</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Risoluzione</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.

 **Sono previsti riscatti o riduzioni?  SI  NO**

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	Non sono previsti valori di riscatto e riduzione.
<b>Richiesta di informazioni</b>	Non essendo previsti riscatti o riduzioni non sono disponibili informazioni.

 **A chi è rivolto questo prodotto?**

Si rivolge a clienti con un'esigenza di protezione tramite erogazione di una rendita. Il prodotto è rivolto ad assicurati che al momento della conversione del precedente capitale maturato hanno un'età almeno pari a 34 anni e 6 mesi e inferiore a 80

anni e 6 mesi. La differenza di età fra l'assicurato e il reversionario non può essere superiore a 40 anni.



## Quali costi devo sostenere?

### Costi per l'erogazione della rendita

Caricamenti percentuali sulla rata di rendita:

rate annuali posticipate	1,35%
rate mensili posticipate	1,90%

### Costi di intermediazione

Non sono previsti costi di intermediazione.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'Impresa assicuratrice</b>	<p>Eventuali reclami relativi al contratto o a un servizio assicurativo, inerenti l'Impresa o un suo Intermediario, devono essere trasmessi per iscritto a Genertel con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• per posta a "Genertel S.p.A. – Tutela Rischi – Unità Quality - Via Machiavelli, 4 34132 Trieste"</li><li>• via mail al seguente indirizzo: <a href="mailto:reclami@genertel.it">reclami@genertel.it</a></li><li>• tramite la pagina dedicata nel sito della Compagnia, cui si rimanda anche per maggiori approfondimenti: <a href="https://www.genertel.it/reclami">https://www.genertel.it/reclami</a></li></ul> <p>La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Servizio Tutela Rischi - Unità Quality. Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.</p>
<b>All'IVASS</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato a Genertel abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>.</p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>a) Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li><li>b) Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li><li>c) Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li><li>d) Copia del reclamo presentato alla Compagnia o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito;</li><li>e) Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li></ol>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertel.</p>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm</a>).</p>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale</b>	Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della
----------------------------	--

<p><b>applicabile al contratto</b></p>	<p>dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza.</p> <p>Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertel lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Genertel, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.</p> <p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, qualora diverso) e che può anche essere modificato in futuro.</p> <p><b>Tassazione delle prestazioni assicurate</b></p> <p><b>Contratti sottoscritti entro il 31/12/2000</b></p> <p>Le somme dovute da Genertel a seguito dell'opzione di rendita corrisposte in caso di vita dell'assicurato sono soggette ad imposizione IRPEF ed alle eventuali addizionali regionali e comunali all'IRPEF limitatamente al 60% del loro ammontare.</p> <p><b>Contratti sottoscritti a partire dal 1/1/2001</b></p> <p>Le somme dovute da Genertel a seguito dell'opzione di rendita corrisposte in caso di vita dell'assicurato 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.</p>
--	--

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