

Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: Sicuramente Protetto ed. 10/2019

Compagnia: Genertellife S.p.A.

Sito web della Compagnia: www.genertellife.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 202090

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 30/01/2020

Cos'è questo prodotto?

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

Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio. Il rendimento del prodotto dipende unicamente dal risultato finanziario di una gestione separata. La gestione separata "Glife Premium" prevede una politica d'investimento prudente, orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è rivolto ad un cliente retail con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 5 anni e un profilo di rischio almeno basso.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto prevede, in caso di decesso dell'assicurato, in qualsiasi momento avvenga, il pagamento del capitale assicurato rivalutato che non potrà essere inferiore ai premi versati, riproporzionati per eventuali riscatti parziali.

Il prodotto prevede la restituzione di un importo non inferiore ai premi versati anche in caso di riscatto totale per:

- cessazione dell'attività lavorativa del contraente che comporti la non occupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi consecutivi;
- acquisto prima casa per il contraente o per i suoi figli;
- grandi interventi chirurgici del contraente.

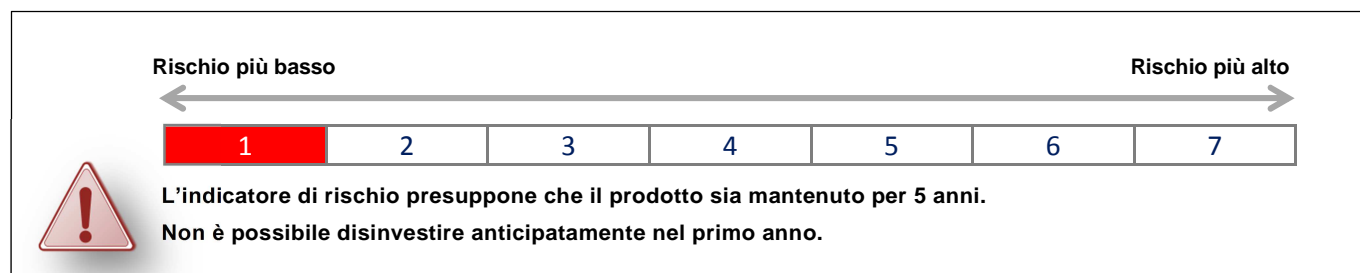
È prevista inoltre una prestazione complementare operante in caso di decesso dell'assicurato dovuto ad infortunio o incidente stradale, attiva qualora al momento del decesso l'assicurato abbia un'età inferiore a 69 anni e 6 mesi. Le coperture sopra descritte non hanno costi per il cliente.

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello 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 per eventi diversi da quelli indicati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi".

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

Scenari di performance

| Investimento: 10.000,00 € Premio assicurativo: 0,00 € | | | | |
|---|---|-------------|-------------|--|
| Scenari di sopravvivenza | | 1 anno | 3 anni | 5 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.061,00 | € 10.178,05 | € 10.190,01 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,61% | 0,59% | 0,38% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.072,00 | € 10.300,44 | € 10.413,02 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 0,72% | 0,99% | 0,81% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.183,00 | € 10.338,36 | € 10.553,45 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,83% | 1,12% | 1,08% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.183,00 | € 10.491,73 | € 10.798,11 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,83% | 1,61% | 1,55% |
| Scenari di morte | | | | |
| In caso di decesso dell'assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.183,00 | € 10.338,36 | € 10.553,45 |
| In caso di decesso dell'assicurato per infortunio | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 11.201,30 | € 11.372,20 | € 11.608,79 |
| In caso di decesso dell'assicurato da infortunio per incidente stradale | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 12.219,60 | € 12.406,03 | € 12.664,14 |

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 €. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale 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.

Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

| Investimento: 10.000,00 € | | | |
|---------------------------------------|--|--|--|
| Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
| Costi totali | € 120,00 | € 365,21 | € 615,08 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 1,20% | 1,20% | 1,20% |

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

| Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno | | | |
|---|--------------------------------------|-------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,00% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
| | Costi di uscita | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | 1,20% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. |

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 per motivi diversi da quelli elencati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi" esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, senza alcun costo, mediante comunicazione da inviarsi presso la sede della Compagnia. In caso di riscatto (totale o parziale) effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annua la Compagnia riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione pro rata temporis, dal primo gennaio alla data di richiesta del riscatto, una misura di rivalutazione pari al minor valore tra la misura di rivalutazione e il tasso Euribor ad un anno (calcolato in giorni 360), comunque mai negativo, pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto.

Come presentare reclami?

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

- per posta a Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)
- via mail al seguente indirizzo: gestionereclami@genertellife.it
- tramite la pagina dedicata nel sito web della Compagnia: <https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html>

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

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.

Altre informazioni rilevanti

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

