

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: Pianopiano Ed. 01.2020

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 ricorrente collegato ad una gestione separata.

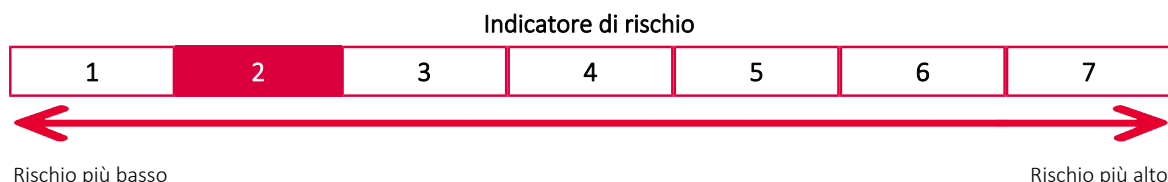
Termine: il contratto ha una scadenza prefissata. La durata del contratto è a scelta del contraente, tra un minimo di 15 anni ed un massimo di 25 anni, alla sottoscrizione del contratto. Genertel non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di premi ricorrenti 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 "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 è rivolto ad un cliente con un bisogno di risparmio, che intende costruire un capitale nel tempo con versamenti periodici, con un orizzonte temporale almeno medio lungo (da 11 a 15 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 prevede che in caso di vita dell'assicurato alla scadenza o in caso di suo decesso nel corso della durata del contratto, venga liquidato il capitale assicurato complessivo, dato dalla somma dei capitali assicurati iniziali relativi ad ogni premio versato, rivalutati e almeno pari al 100% dei premi versati. 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?".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 15 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nei primi 2 anni.

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 di almeno il 100% dei premi versati. 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.

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: 15 anni Esempio di investimento: € 1.000,00 all'anno.		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Premio assicurativo € 0,00				
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 alla scadenza del contratto o in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale.	-	€ 0	€ 15.000
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	-	€ 7.535 -1,33%	€ 15.000 0,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	-	€ 7.987 -0,04%	€ 15.468 0,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	-	€ 8.084 0,23%	€ 15.617 0,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	-	€ 8.188 0,52%	€ 16.316 1,04%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 8.000	€ 15.000
Scenario di morte				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.001	€ 8.084	€ 15.617

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 pagamento. 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.

Il rendimento è garantito solo alla scadenza del contratto.

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;

- 1.000 EUR di investimento all'anno.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 15 anni
Costi totali	-	€ 504	€ 1.719
Incidenza annuale dei costi (*)	-	1,40% ogni anno	1,40% 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 1,9% prima dei costi e al 0,5% 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 15 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0,00%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	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. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,40%
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: 15 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 2 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato. Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde all'orizzonte temporale al termine del quale, in base allo scenario moderato, il prodotto offre un rendimento atteso giudicato in linea con il suo profilo di rischio. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori alle aspettative di rendimento del contraente. Trascorsi almeno due anni 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. L'importo di riscatto corrisponde al capitale assicurato complessivo rivalutato fino alla data di richiesta.

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.