

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE
A PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI PER POLIZZE COLLETTIVE**

FATA AZIENDA

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- **Scheda sintetica**
- **Nota informativa**
- **Condizioni di Assicurazione, comprensive 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.

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE
A PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI PER POLIZZE COLLETTIVE

FATA AZIENDA – Tariffa 905G2

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 del Gruppo Generali.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

L'ammontare del patrimonio netto della Società, relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari a 862,3 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 694,1 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 190,80%; tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

1.c) Denominazione del contratto

FATA AZIENDA

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 interna separata di attivi.

1.e) Durata

Il contratto descritto rimane in vigore per un periodo di 10 anni e si intende tacitamente rinnovato per uguali periodi successivi, salvo disdetta di una delle parti.

Per il trattamento di fine rapporto di lavoro (TFR), la durata delle singole posizioni individuali è determinata come differenza tra 70 e l'età del dipendente/collaboratore alla data di inserimento nel contratto; per le polizze relative alla garanzia del trattamento di fine mandato (TFM) la durata viene indicata dal Contraente.

È possibile esercitare il diritto al riscatto del contratto trascorsi almeno dodici mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto ed offre la possibilità di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi.

2. Caratteristiche del contratto

FATA AZIENDA permette al Contraente di costituire dei capitali per far fronte alla liquidazione:

- del trattamento di fine rapporto (TFR) per le polizze stipulate per il personale dipendente;
- del trattamento di fine mandato (TFM) per le polizze stipulate a favore degli amministratori di Società.

Per ciascun Assicurato la Società provvede ad istituire una posizione individuale alimentata dai versamenti effettuati dal Contraente a favore di detto Assicurato.

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata dall'Impresa per far fronte ai costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

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

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza delle polizze per lui emesse, è prevista la liquidazione del capitale assicurato al Contraente.

b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione del capitale assicurato al Contraente.

c) Opzioni

Il Contraente, nei 60 giorni che precedono il raggiungimento della scadenza della posizione individuale, può chiedere di prolungare l'operazione per una nuova durata non inferiore a cinque anni.

Sul contratto descritto è previsto ogni anno e per tutta la durata contrattuale il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari al 2,00%.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Le partecipazioni agli utili una volta comunicate 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 15 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 gravanti sui premi e quelli 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" (CPMA) 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 è calcolato con riferimento al premio della prestazione assicurata.

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.

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

Gestione separata FATACOLL

Ipotesi adottate

Premio unico: € 15.000,00

Sesso ed età: indifferente

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Durata: 15 anni

Anno	CPMA
5	2,37%
10	1,56%
15	1,29%

Durata: 20 anni

Anno	CPMA
5	2,64%
10	1,69%
15	1,37%
20	1,22%

Durata: 25 anni

Anno	CPMA
5	2,90%
10	1,82%
15	1,46%
20	1,28%
25	1,17%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata “FATACOLL” 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
2008	4,71%	3,71%	4,46%	3,23%
2009	4,49%	3,49%	3,54%	0,75%
2010	4,44%	3,44%	3,35%	1,55%
2011	4,01%	3,01%	4,89%	2,73%
2012	4,33%	3,33%	4,64%	2,97%

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

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione 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.

Genertellife S.p.A.

I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott. Davide Angelo Passero




NOTA INFORMATIVA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE
A PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI PER POLIZZE COLLETTIVE

FATA AZIENDA – Tariffa 905G2

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 in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA;
- c) Recapito telefonico: 041 5939611;
Sito Internet: www.fatavita.it;
Indirizzo e-mail: fatavita@fatavita.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.fatavita.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

Il contratto collettivo descritto rimane in vigore per un periodo di 10 anni e si intende tacitamente rinnovato per uguali periodi successivi, salvo disdetta di una delle parti.

Per il trattamento di fine rapporto di lavoro (TFR), la durata delle singole posizioni individuali è determinata come differenza tra 70 e l'età del dipendente/collaboratore alla data di ingresso nel contratto; per le polizze relative alla garanzia del trattamento di fine mandato (TFM) la durata viene indicata dal Contraente.

Le nuove posizioni individuali entreranno a far parte del contratto solo alle ricorrenze annuali dello stesso.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni principali:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza della posizione individuale;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale;
- opzione di proroga della scadenza contrattuale.

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

Si precisa che il capitale liquidabile alla scadenza della posizione individuale è il risultato della capitalizzazione (rivalutazione) dei premi versati al netto dei costi indicati nel successivo punto 5.1.1.

Sul contratto descritto è previsto ogni anno e per tutta la durata contrattuale il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari al 2,00%.

La rivalutazione delle prestazioni, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita sul contratto.

3. PREMI

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate ed al loro ammontare.

Il contratto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto ed offre la possibilità di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi.

È possibile esercitare il diritto al riscatto del contratto trascorsi almeno dodici mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

È consentito il pagamento del premio esclusivamente tramite bonifico o assegno non trasferibile entrambi intestati all'Agente Generale (persona fisica o giuridica) che gestisce l'Agenzia stessa.

4. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

FATA AZIENDA prevede la rivalutazione della prestazione assicurata al 31 dicembre di ogni anno, in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata FATA COLL.

Si rinvia all'articolo 15 delle Condizioni di Assicurazione relativo alla Clausola di rivalutazione e al regolamento della Gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione E della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

5. COSTI

5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1. Costi gravanti sui premi

I costi applicati su ciascun versamento sono rappresentati nella tabella che segue:

Cumulo dei premi pagati	Costi
Minore di 50.000,00 euro	4,10%
Uguale o maggiore di 50.000,00 euro	3,10%

5.1.2. Costi per riscatto

I costi applicati in caso di richiesta di riscatto sono riportati nella tabella che segue:

Anni mancanti alla scadenza	Costo di riscatto	Anni mancanti alla scadenza	Costo di riscatto
1	0,25%	11	2,75%
2	0,50%	12	3,00%
3	0,75%	13	3,25%
4	1,00%	14	3,50%
5	1,25%	15	3,75%
6	1,50%	16	4,00%
7	1,75%	17	4,25%
8	2,00%	18	4,50%
9	2,25%	19	4,75%
10	2,50%	20 ed oltre	5,00%

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

Il valore minimo trattenuto sul rendimento della Gestione separata è pari all'1,0%. Per rendimenti della Gestione separata superiori al 6,0%, tale ritenzione minima viene aumentata del 10,0% dell'eccedenza di rendimento della Gestione separata rispetto al 6,0%.

Nella tabella seguente si riporta il valore trattenuto relativo ad alcune ipotesi di rendimento della Gestione separata:

Rendimento della Gestione separata in punti percentuali assoluti	Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata
5,0	1,0
6,0	1,0
7,0	1,1
8,0	1,2
9,0	1,3
10,0	1,4

Quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale del prodotto: 22,52%.

6. SCONTI

È prevista la possibilità di riconoscere uno sconto sui costi sopra indicati determinabile in funzione di alcuni parametri quali la numerosità della collettiva e/o il cumulo dei versamenti effettuati.

7. REGIME FISCALE

Tassazione delle somme assicurate

Le somme dovute dalla Società in dipendenza al contratto qui descritto:

- a) erogate in caso di decesso o di invalidità totale e permanente dell'Assicurato:
 - se corrisposte a persona fisica sono esenti IRPEF;
 - se corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa costituiscono reddito di impresa e la Società non applica alcuna ritenuta;
- b) erogate in caso di vita dell'Assicurato:
 - se corrisposte a persona fisica, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente, pari al 20%*;
 - se corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa, la Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti.

Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, la Società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

* Poiché nel patrimonio della Gestione Separata sono presenti titoli pubblici, l'aliquota sopra indicata del 20% 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

8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Si rinvia all'articolo 4 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. RISCATTO

È possibile esercitare il diritto al riscatto del contratto trascorsi almeno dodici mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

Si rinvia all'articolo 10 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto totale che tiene conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2

È consentito il riscatto totale della singola posizione individuale, senza applicazione di alcuna penalità, in caso di anticipata risoluzione del rapporto di lavoro (TFR) o di mandato (TFM).

Si rinvia all'articolo 11 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto per anticipata risoluzione del rapporto di lavoro o di mandato.

Maturate le condizioni per la concessione del riscatto totale, è facoltà del Contraente riscattare parzialmente ogni singola posizione individuale nel limite massimo del 70% del valore di riscatto totale maturato sulla posizione medesima.

Si rinvia all'articolo 12 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto parziale che tiene conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2

Il valore di riscatto può essere inferiore ai premi pagati.

Per richiedere informazioni su detti valori è possibile rivolgersi a:

Genertellife - Servizio Clienti
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV);
Telefono: 041 5939611
Fax: 041 5939720
E-mail: fatavita@fatavita.it

L'evoluzione dei valori di riscatto è riportata nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione E della presente Nota informativa; i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente sono contenuti nel Progetto personalizzato.

10. REVOCA DELLA PROPOSTA

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di Assicurazione inviando alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno con l'indicazione di tale volontà indirizzata a Genertellife S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente gli importi eventualmente già pagati.

11. DIRITTO DI RECESSO

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

La comunicazione di recesso deve essere effettuata mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a Genertellife S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.

Entro trenta giorni dal ricevimento della citata comunicazione, la Società rimborsa al Contraente la somma da questi corrisposta.

12. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI E TERMINI DI PRESCRIZIONE

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla Società la documentazione indicata all'articolo 16 delle Condizioni di Assicurazione.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Si evidenzia 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 di quanto previsto dalla 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

Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.

15. RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto direttamente a:

GENERTELLIFE S.p.A.
UFFICIO RECLAMI – FUNZIONE QUALITY
Via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV)
Fax n° 041/5939797
gestionereclami@fatavita.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, oppure trasmettere il reclamo ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353.

I reclami indirizzati all'IVASS dovranno contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- l'individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve 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.

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: http://ec.europa.eu/internal_market/fin services-retail/finnet/index en.htm).

In relazione alle controversie inerenti il presente contratto, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del procedimento di mediazione nei casi in cui costituisca condizione di procedibilità della domanda giurisdizionale ai sensi della vigente normativa.

16. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società comunica entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione individuale con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

17. CONFLITTO DI INTERESSI

Genertellife S.p.A. si impegna a:

- evitare, sia nell'offerta che nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui la Società ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di gruppo o rapporti di affari propri o di altre Società del Gruppo;
- garantire che comunque, nei casi in cui il conflitto non può essere evitato, gli interessi dei Contraenti non subiscano alcun pregiudizio.

In particolare sono state definite quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre Società del Gruppo Generali o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Di seguito sono descritte le principali fattispecie individuate quali fattori di potenziale conflitto di interessi.

a) Gestione degli attivi

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del risparmio, in forma abbreviata Generali SGR S.p.A., interamente controllata dalla Capogruppo Assicurazione Generali S.p.A.

Il mandato di gestione patrimoniale prevede disposizioni atte ad evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi; la Società, inoltre, realizza un monitoraggio continuo delle operazioni per garantire che siano effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse:

b) Investimenti

Il patrimonio delle gestioni separate può essere investito dalla S.G.R. anche in strumenti finanziari emessi ed OICR istituiti e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo Generali o con cui il Gruppo stesso intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Al fine di evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi, la Società effettua il monitoraggio periodico dei costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR.

c) Retrocessione di commissioni

Relativamente alla Gestione patrimoniale collegata al contratto, la Società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

La Società si impegna a riconoscere comunque ai contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi conseguiti a seguito di futuri accordi stipulati con soggetti terzi. In tale eventualità, prima della stipula dei contratti,

ai contraenti verranno fornite informazioni specifiche, complete e corrette in merito agli eventuali benefici retrocessi agli assicurati.

In ogni caso, la Società si impegna ad ottenere per i contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

d) Negoziazione di titoli effettuata con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti d'affari rilevanti

Le operazioni di compravendita possono essere effettuate anche con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, tutte le operazioni saranno eseguite alle migliori condizioni di mercato.

In ogni caso la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e del valore 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 4,00%. Diminuendo tale rendimento del valore trattenuto dalla Società, si individua la misura di rivalutazione.

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: 2,00%
- Durata: 15 anni
- Sesso dell'Assicurato: Maschio
- Età dell'Assicurato: 55 anni
- Premio unico: 5.000,00 euro

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi unici	Capitale assicurato a fine anno	Valore di riscatto per cessazione del rapporto di lavoro o mandato a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 4.890,91	€ 5.000,00	€ 4.719,73
2		€ 5.000,00	€ 4.988,73	€ 5.000,00	€ 4.826,60
3		€ 5.000,00	€ 5.088,51	€ 5.088,51	€ 4.935,85
4		€ 5.000,00	€ 5.190,28	€ 5.190,28	€ 5.047,54
5		€ 5.000,00	€ 5.294,08	€ 5.294,08	€ 5.161,73
6		€ 5.000,00	€ 5.399,96	€ 5.399,96	€ 5.278,46
7		€ 5.000,00	€ 5.507,96	€ 5.507,96	€ 5.397,80
8		€ 5.000,00	€ 5.618,12	€ 5.618,12	€ 5.519,81
9		€ 5.000,00	€ 5.730,48	€ 5.730,48	€ 5.644,53
10		€ 5.000,00	€ 5.845,09	€ 5.845,09	€ 5.772,03
11		€ 5.000,00	€ 5.962,00	€ 5.962,00	€ 5.902,38
12		€ 5.000,00	€ 6.081,24	€ 6.081,24	€ 6.035,63
13		€ 5.000,00	€ 6.202,86	€ 6.202,86	€ 6.171,85
14		€ 5.000,00	€ 6.326,92	€ 6.326,92	€ 6.311,10
Scadenza		€ 5.000,00	€ 6.453,46	€ 6.453,46	€ 6.453,46

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

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, trascorsi 4 anni.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Minimo trattenuto: 1,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Tasso di rivalutazione: 3,00%
- Durata: 15 anni
- Sesso dell'Assicurato: Maschio
- Età dell'Assicurato: 55 anni
- Premio unico: 5.000,00 euro

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi unici	Capitale assicurato a fine anno	Valore di riscatto per cessazione del rapporto di lavoro o mandato a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 4.938,86	€ 5.000,00	€ 4.766,00
2		€ 5.000,00	€ 5.087,03	€ 5.087,03	€ 4.921,70
3		€ 5.000,00	€ 5.239,64	€ 5.239,64	€ 5.082,45
4		€ 5.000,00	€ 5.396,83	€ 5.396,83	€ 5.248,42
5		€ 5.000,00	€ 5.558,73	€ 5.558,73	€ 5.419,77
6		€ 5.000,00	€ 5.725,50	€ 5.725,50	€ 5.596,67
7		€ 5.000,00	€ 5.897,26	€ 5.897,26	€ 5.779,32
8		€ 5.000,00	€ 6.074,18	€ 6.074,18	€ 5.967,88
9		€ 5.000,00	€ 6.256,40	€ 6.256,40	€ 6.162,56
10		€ 5.000,00	€ 6.444,10	€ 6.444,10	€ 6.363,55
11		€ 5.000,00	€ 6.637,42	€ 6.637,42	€ 6.571,05
12		€ 5.000,00	€ 6.836,54	€ 6.836,54	€ 6.785,27
13		€ 5.000,00	€ 7.041,64	€ 7.041,64	€ 7.006,43
14		€ 5.000,00	€ 7.252,89	€ 7.252,89	€ 7.234,76
Scadenza		€ 5.000,00	€ 7.470,47	€ 7.470,47	€ 7.470,47

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

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

Genertellife S.p.A.

I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott. Davide Angelo Passero




CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO E VERSAMENTI AGGIUNTIVI PER POLIZZE COLLETTIVE

FATA AZIENDA – Tariffa 905G2

Art. 1 - PRESTAZIONI

Il contratto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto ed offre la possibilità di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi.

A fronte di ciascun versamento la Società garantisce un “capitale assicurato iniziale”, pari al premio versato al netto dei costi di cui al punto 5.1.1. della Nota informativa.

Ciascun “capitale assicurato iniziale” è investito dalla Società in una specifica Gestione separata di attivi denominata FATA COLL e si rivaluta annualmente con i criteri stabiliti al successivo articolo 15 (Clausola di rivalutazione).

Il presente contratto prevede la liquidazione delle prestazioni di seguito descritte.

a) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Alla scadenza di ciascuna posizione individuale, a condizione che l'Assicurato sia in vita, è prevista la liquidazione al Contraente del capitale assicurato in vigore a tale data, pari alla somma dei capitali assicurati iniziali derivanti da ciascun versamento effettuato, eventualmente ridotto in funzione delle operazioni di riscatto parziale, rivalutato di anno in anno fino alla scadenza secondo i criteri stabiliti nel successivo articolo 15.

b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione al Contraente del capitale assicurato in vigore a tale data, pari alla somma dei capitali assicurati iniziali derivanti da ciascun versamento effettuato, eventualmente ridotto in funzione delle operazioni di riscatto parziale, rivalutato di anno in anno fino al momento del decesso secondo i criteri stabiliti nel successivo articolo 15.

Art. 2 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

Art. 3 - BENEFICIARIO

Unico Beneficiario delle prestazioni assicurate è il Contraente.

Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 C.C. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrispostegli a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 4 – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

- la Società abbia rilasciato al Contraente la polizza o
- il Contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della Società.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio unico, alle ore 24 del giorno di decorrenza.

Se il versamento del premio unico è effettuato dopo la data di decorrenza, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

Art. 5 – DURATA DEL CONTRATTO

Il presente contratto rimane in vigore per un periodo di 10 anni e si intende tacitamente rinnovato per uguali periodi successivi, salvo disdetta di una delle parti da inviarsi almeno sei mesi prima della scadenza a mezzo lettera raccomandata.

Art. 6 – SCADENZA DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI

La scadenza di ciascuna posizione individuale è indicata dal Contraente all'atto della sottoscrizione del contratto nel caso di polizze relative alla garanzia del trattamento di fine mandato (TFM), mentre è fissata al 70° anno di età dell'Assicurato per le polizze relative alla garanzia del trattamento di fine rapporto (TFR).

Nel caso di polizze relative alla garanzia del trattamento di fine rapporto (TFR), qualora il rapporto di lavoro dell'Assicurato presso il Contraente prosegua oltre la data di scadenza della posizione individuale, la scadenza medesima verrà posticipata di anno in anno fino alla data di risoluzione del rapporto di lavoro ("differimento di scadenza della posizione individuale"). Il Contraente ha facoltà di proseguire i versamenti anche nel periodo di differimento di scadenza della posizione individuale.

Art. 7 – PIANO DI VERSAMENTO DEI PREMI

Il contratto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione del contratto ed offre la possibilità di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi.

Il premio deve essere corrisposto presso l'Agenzia Generale che amministra il contratto. È consentito il pagamento esclusivamente tramite bonifico o assegno non trasferibile, entrambi intestati all'Agente Generale della Compagnia (persona fisica o giuridica) che gestisce l'Agenzia stessa.

Art. 8 – REVOCA DELLA PROPOSTA

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di Assicurazione inviando alla Società una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno con l'indicazione di tale volontà indirizzata a Genertellife S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente gli importi eventualmente già pagati.

Art. 9 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. Il recesso ha effetto dal momento della spedizione della relativa comunicazione alla Società, facendo venir meno ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società stessa.

La comunicazione di recesso deve essere effettuata mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata a Genertellife S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.

Entro trenta giorni dal ricevimento della citata comunicazione, la Società restituisce al Contraente la somma da questi corrisposta.

Art. 10 – RISCATTO TOTALE

È possibile esercitare il diritto al riscatto totale del contratto trascorsi almeno dodici mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

L'importo liquidato è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto abbattuto dello 0,25% per ogni anno o frazione di anno mancante alla scadenza prevista per ciascuna posizione individuale, con un massimo del 5,00%.

L'operazione di riscatto totale determina la risoluzione del contratto ed ha effetto dalla data della richiesta.

Art. 11 – RISCATTO IN CASO DI ANTICIPATA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO

In caso di anticipata risoluzione del rapporto di lavoro (TFR) o di mandato (TFM) per licenziamento, dimissioni, invalidità totale e permanente del dipendente/collaboratore/amministratore, viene liquidato un valore di riscatto pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di cessazione con un minimo pari al cumulo dei premi pagati.

Art. 12 – RISCATTO PARZIALE (solo per TFR)

Maturate le condizioni per la concessione del riscatto totale, è facoltà del Contraente riscattare parzialmente ogni singola posizione individuale nel limite massimo del 70% del valore di riscatto totale maturato sulla posizione medesima, con una conseguente riduzione del capitale assicurato.

Il riscatto parziale liquidato è pari all'importo richiesto abbattuto dello 0,25% per ogni anno o frazione di anno mancante alla scadenza prevista per ciascuna posizione individuale, con un massimo del 5,00%.

Il capitale assicurato residuo è pari alla differenza tra il capitale assicurato in vigore alla data di richiesta di riscatto ed il riscatto parziale richiesto.

Art. 13 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme garantite.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza e su apposita appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Art. 14 – FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede o del luogo di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

Art. 15 – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

FATA AZIENDA prevede la rivalutazione della prestazione assicurata al 31 dicembre di ogni anno, in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata FATA COLL.

Misura della rivalutazione

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata determinato con i criteri indicati al punto 8) del Regolamento.

Il periodo di riferimento per il calcolo del rendimento da utilizzare per la rivalutazione della prestazione al 31 dicembre di ciascun anno va dal 1 ottobre al 30 settembre dell'anno solare in cui viene attribuito il rendimento.

La misura annua di rivalutazione si ottiene come differenza tra il suddetto rendimento della Gestione separata ed il valore trattenuto dalla Società pari all'1,00%. Tale valore trattenuto viene aumentato, per rendimenti della Gestione separata superiori al 6,00%, di una percentuale pari al prodotto tra il 10,00% e l'eccedenza di rendimento della Gestione separata rispetto al 6,00%.

Viene comunque annualmente garantita una misura di rivalutazione pari al 2,00% annuo.

In caso di versamenti in date diverse dal 31 dicembre, la prima rivalutazione del corrispondente capitale assicurato iniziale avviene utilizzando la misura di rivalutazione sopra indicata secondo la capitalizzazione composta per il periodo di tempo che intercorre tra la data di pagamento del premio ed il 31 dicembre immediatamente successivo.

Nel caso di decesso dell'Assicurato, di scadenza o di riscatto del contratto in date diverse dal 31 dicembre, la misura di rivalutazione si calcola con il rendimento annuo conseguito nell'anno solare precedente, rispettivamente, alla data del decesso, a quella di scadenza o di richiesta del riscatto. In tal caso, l'ultima rivalutazione attribuita al contratto avviene utilizzando la misura di rivalutazione secondo la capitalizzazione composta per il periodo di tempo che intercorre tra l'ultimo 31 dicembre e la data di calcolo della rivalutazione (decesso dell'Assicurato, scadenza o riscatto del contratto). Per gli eventuali versamenti di premio effettuati tra l'ultimo 31 dicembre e la data di calcolo della rivalutazione, la rivalutazione del corrispondente capitale assicurato iniziale avviene utilizzando la misura di rivalutazione secondo la capitalizzazione composta per il periodo di tempo che intercorre tra la data di versamento e la data di calcolo della rivalutazione.

Art. 16 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Al verificarsi degli eventi previsti dal contratto, l'avente diritto, per ottenere le prestazioni pattuite, dovrà sottoscrivere, presso l'Agenzia Generale della Compagnia di competenza, la relativa domanda, redigendola sull'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia stessa, nonché consegnare la documentazione in esso specificata. Ad ogni richiesta, completa delle coordinate bancarie su cui effettuare il bonifico, devono essere allegati:

- A. **Scadenza della polizza - liquidazione del capitale:** originale della polizza e dei relativi allegati.
- B. **Riscatto totale:** richiesta scritta del Contraente con l'indicazione completa dei dati identificativi del Contraente e del suo legale rappresentante; originale della polizza e dei relativi allegati.

- C. **Riscatto parziale (solo per TFR):** richiesta scritta della Contraente con l'indicazione completa dei dati identificativi del Contraente e del suo legale rappresentante; copia della lettera dell'avente diritto (richiedente) al Contraente con indicazione dell'importo richiesto.
- D. **Riscatto in caso di anticipata risoluzione del rapporto di lavoro:** richiesta scritta del Contraente con l'indicazione completa dei dati identificativi del Contraente e del suo legale rappresentante; modulo di comunicazione di cessazione del rapporto di lavoro rilasciato dall'Ufficio del Lavoro (solo per TFR); fotocopia dell'estratto del verbale di assemblea (solo per TFM); comunicazione del Contraente relativa all'importo della ritenuta fiscale da applicare (solo per TFM).
- E. **Sinistro per morte naturale dell'Assicurato:** è necessario il certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita; la relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo disponibile presso le Agenzie. Il medico compilatore, su foglio di ricettario, dovrà inoltre attestare di aver personalmente curato le risposte, oppure, apporre in calce alla relazione stessa, oltre alla sua firma, anche il timbro specificante le proprie generalità e l'indirizzo.
- A richiesta della Società dovranno, inoltre, essere consegnate le eventuali copie delle cartelle cliniche relative ai ricoveri subiti dall'Assicurato; l'atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso resa ai sensi di legge, riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio, o dichiarazione sostitutiva del medesimo, dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore, restano in vigore, l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri; l'originale di polizza e relativi allegati.
- F. **Sinistro per morte violenta dell'Assicurato** (es. incidente stradale, omicidio, suicidio, etc.): oltre alla documentazione prevista per il caso di morte naturale, occorre consegnare anche la copia del verbale redatto dagli organi di polizia per l'autorità giudiziaria (ovvero certificato della procura della Repubblica o altro documento rilasciato dalla competente autorità, come verbali di indagini, altri atti e/o provvedimenti processuali, etc.), da cui si desumano le precise circostanze del decesso.

Norme generali riguardanti i documenti da consegnare.

Originale di polizza.

L'originale della polizza ed i suoi relativi allegati e/o appendici dovranno essere consegnati in tutti i casi in cui l'operazione richiesta provochi la totale estinzione del contratto (es. scadenza, riscatto totale). Nei casi in cui l'originale della polizza (e/o relative appendici) non sia più disponibile, l'avente diritto dovrà dichiarare, sotto la propria responsabilità, i motivi che rendono impossibile la consegna del documento (es. smarrimento, sottrazione, distruzione, etc.).

Consenso al trattamento dei dati.

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa (D. Lgs 196 del 30 giugno 2003), fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso l'Agenzia Generale di competenza.

Eventuale ulteriore documentazione.

Solo in caso di necessità, finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta ulteriore documentazione rispetto a quella sopra indicata.

Tempo di esecuzione della liquidazione.

Verificata, in base alla documentazione prodotta, la sussistenza dell'obbligo del pagamento, la Società mette a disposizione dell'avente diritto l'importo spettantegli, nei trenta giorni successivi alla consegna della documentazione completa (ovvero dal giorno del suo completamento). Decorso il suddetto termine, la Società è tenuta, sino all'adempimento dell'obbligazione, alla corresponsione degli interessi pattiziamente determinati nella misura del saggio legale.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 C.C. le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

Allegato

Regolamento della Gestione Separata FATA COLL

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato FATA COLL (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° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.
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 rischio 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	Limiti
Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti 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 delle attività 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 la 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.

GLOSSARIO

Agli effetti del presente Fascicolo informativo si intendono per:

Anno (annualità, annuale, annuo)

Periodo di tempo pari a 365 o 366 giorni a seconda dell'anno di calendario cui ci si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no 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.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Compagnia

Vedi "Società".

Condizioni di assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente), 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 o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Costi

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

Età (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.

Gestione separata

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione, deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

ISVAP

Si veda alla voce "IVASS".

IVASS

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (succeduto, 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.

Mese (mensilità, mensile)

Periodo di tempo pari a 28 o 29 o 30 o 31 giorni, a seconda del mese di calendario cui ci si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

Polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Premio

Importo che il Contraente corrisponde alla Società

Proposta di Assicurazione

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.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Società

La Compagnia Genertellife S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Società di revisione

Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.



fata vita è un marchio commerciale di generaliife spa - sede legale e direzione generale: 31021 molignano veneto (tv), via ferretto 1 - tel. 041 5903611 - fax 041 5903739 capitale sociale € 155.200.000,00 int. vers. - iscritta all'albo imprese isvap n. 1.00141 - codice fiscale e registro imprese treviso 0979820321 - partita iva 08515871009 c.p.51 - 31021 molignano veneto (tv) p.t. - società unipersonale appartenente al gruppo generali, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al numero 026, è soggetta alla direzione ed al coordinamento di assicurazioni generali spa - e-mail fatavita@fatavita.it - sito internet www.fatavita.it



PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA COLLETTIVA

TFR
SELEZIONARE

TFM
SELEZIONARE

N° PROPOSTA

TALE PROPOSTA E' PARTE INTEGRANTE DEL FASCICOLO INFORMATIVO
 QUÁLORA LA PROPOSTA NON FOSSE COMPILATA IN OGNI SUA PARTE NON SI POTRA' PROCEDERE ALL'EMISSIONE DEL CONTRATTO

Agenzia
Cod. Ag.
Cod. Subag.
Cod. Prod.
Cod. Conv.

CONTRAENTE

Denominazione:

P. IVA (Allegare fotocopia):
Comune:
Prov.:

Sede Legale:
Comune:
CAP:
Prov.:

Indirizzo per corrispondenza, se diverso da Sede Legale:
Comune:
CAP:
Prov.:

Estremi del documento del Rappresentante Delegato (Allegare fotocopia)

Tipo documento: 01 Carta d'identità
 02 Patente di guida
 03 Passaporto
 06 Altro (specificare) _____

Numero documento:

Data di nascita:
Ente e Località di rilascio:
Gruppo Attività (TAE/RAE):
Sottogruppo Attività (SAE):

Dati del Rappresentante Delegato

Cognome (da nubile se coniugata):
Nome:
Sesso:

Codice fiscale (Allegare fotocopia):
Data di nascita:
Comune o Stato Estero di nascita:
Prov.:

Residenza: Indirizzo:
Comune:
CAP:
Prov.:

CARATTERISTICHE CONTRATTUALI			
FORMA ASSICURATIVA MISTA A PREMIO UNICO CON POSSIBILITA' DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI		TARIFFA 9 0 5 G2	DECORRENZA _ _ _ _ _ _ _ _ g g m m a a a a
TFR SELEZIONARE	TFM SELEZIONARE		
ASSICURANDI			
ALLEGATO 1 - ARTICOLO 1919 DEL CODICE CIVILE			
QUANTIFICAZIONE DEL CARICAMENTO (a richiesta del Contraente)			<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
TOTALE PREMIO - EURO (Vedi premi da Allegato 1)			
RICHIESTE PARTICOLARI DEL CONTRAENTE			
BENEFICIARI			
L'obiettivo della sottoscrizione della Convenzione Collettiva è quello di garantire al beneficiario (Azienda) alla scadenza pattuita dal Contraente (Azienda) un capitale per la corresponsione del trattamento di fine rapporto di lavoro dei propri dipendenti.			
CASO VITA IL CONTRAENTE STESSO		CASO MORTE IL CONTRAENTE STESSO	

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE COLLETTIVI

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

Qualora Lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

A. INFORMAZIONI RELATIVE ALL'IMPRESA:Denominazione o Ragione Sociale: Partita Iva:

Settore Lavorativo:

- Industria
 Commercio
 Servizi
 Altro

Numero di dipendenti:

- Meno di 5
 Da 5 a 15
 Da 16 a 50
 Oltre 50

B. ALTRI CONTRATTI ASSICURATIVI DETENUTI

- Risparmio / Investimento
 Previdenza / Pensione Complementare
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi LTC)
 Nessuna copertura assicurativa vita

C. ESIGENZE DI LIQUIDITA'

- BASSA - Eventualità di avere esigenze di liquidità tale da interrompere il rapporto assicurativo prima della scadenza contrattuale
 ALTA - Eventualità di avere esigenze di liquidità tale da interrompere il rapporto assicurativo prima della scadenza contrattuale

D. ORIZZONTE TEMPORALE

- BREVE TERMINE - Fino a 5 anni.
 MEDIO TERMINE - Oltre 5 anni e fino a 10 anni.
 LUNGO TERMINE - Oltre 10 anni.

E. OBIETTIVI ASSICURATIVI/PREVIDENZIALI

- PREVIDENZA - Obblighi normativi/legislativi (CCNL, Contratto Integrativo, Accordo Aziendale, Regolamento/Statuto Aziendale)
 PROTEZIONE - Rischi sulla vita umana - Fidelizzazione di importanti figure aziendali
 INVESTIMENTO - Gestione della Liquidità

F. PROPENSIONE AL RISCHIO DEL CONTRAENTE

- BASSA - Mantenimento del valore del capitale e suo costante e graduale incremento nel tempo.
 MEDIA - Crescita del capitale conferito, limitando al massimo la possibilità di perdite in conto capitale.
 ALTA - Crescita significativa del capitale conferito, con possibilità di subire perdite.

Data

Il Rappresentante Delegato della Ditta Contraente

ESITO DEL TEST SULL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO (Riservato all'Intermediario)

- Capacità di risparmio insufficiente in relazione all'importo del premio.
 Prodotto non conforme agli obiettivi espressi.
 Prodotto non conforme alle esigenze assicurative/finanziarie espresse in Proposta di assicurazione

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto di Assicurazione Collettiva" o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze.

Data

Il Rappresentante Delegato della Ditta Contraente

DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA								
<p>Il sottoscritto intermediario dichiara di aver informato il cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la Proposta di assicurazione non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle Sue esigenze assicurative.</p> <p>Il sottoscritto cliente dichiara di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto.</p> <p><input type="checkbox"/> Capacità di risparmio insufficiente in relazione all'importo del premio.</p> <p><input type="checkbox"/> Prodotto non conforme agli obiettivi espressi.</p> <p><input type="checkbox"/> Prodotto non conforme alle esigenze assicurative/finanziarie espresse in Proposta di assicurazione.</p>								
Data	L'Intermediario Assicurativo	Il Rappresentante Delegato della Ditta Contraente						
_____	_____	_____						
AVVERTENZA								
<p>IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO, ACCETTANDONE IL RELATIVO CONTENUTO, IL FASCICOLO INFORMATIVO ATTINENTE AL CONTRATTO CHE VERRÀ EMESSO, CHE SI COMPONE DELLA SCHEDA SINTETICA, DELLA NOTA INFORMATIVA, DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA, DEL GLOSSARIO E DELLA PRESENTE PROPOSTA DI ASSICURAZIONE.</p>								
Data	Il Rappresentante Delegato della Ditta Contraente							
_____	_____							
REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE								
<p>Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione facendone venir meno ogni effetto, mediante lettera raccomandata A.R. da inviare a:</p> <p style="text-align: center;">Generellite S.p.A. Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)</p> <p>La revoca della Proposta di assicurazione ha effetto dal momento di ricezione della comunicazione da parte della Società.</p> <p>Le somme eventualmente versate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca da parte della Società per il tramite dell'Agenzia competente.</p>								
RECESSO DALLA POLIZZA COLLETTIVA								
<p>Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni successivi al momento in cui il contratto è concluso. La comunicazione del recesso dal contratto deve essere inviata mediante lettera raccomandata A.R. a:</p> <p style="text-align: center;">Generellite S.p.A. Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)</p> <p>Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale da parte della Società.</p> <p>Le somme versate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso da parte della Società per il tramite dell'Agenzia competente al netto delle eventuali spese di emissione del contratto, quantificate nel riquadro "Caratteristiche contrattuali".</p>								
<p>Preso atto dell'informativa ai sensi dell'Art. 13 del Decreto Legislativo 196/2003 riportata sul presente modello, acconsento al trattamento dei dati (comuni e sensibili) che mi riguardano, nonché alla loro comunicazione ai soggetti ivi indicati per le finalità di cui alla:</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none;">INFORMATIVA CONTRATTUALE</td> <td style="width: 50%; border: none;">INFORMATIVA COMMERCIALE</td> </tr> <tr> <td style="border: none;">Firma del Rappresentante Delegato della Ditta Contraente</td> <td style="border: none;">Firma del Rappresentante Delegato della Ditta Contraente</td> </tr> <tr> <td style="border: none;">_____</td> <td style="border: none;">_____</td> </tr> </table>			INFORMATIVA CONTRATTUALE	INFORMATIVA COMMERCIALE	Firma del Rappresentante Delegato della Ditta Contraente	Firma del Rappresentante Delegato della Ditta Contraente	_____	_____
INFORMATIVA CONTRATTUALE	INFORMATIVA COMMERCIALE							
Firma del Rappresentante Delegato della Ditta Contraente	Firma del Rappresentante Delegato della Ditta Contraente							
_____	_____							
SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO								
Data	Firma dell'Intermediario Assicurativo (valida per l'identificazione del Contraente)							
_____	_____							



PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA COLLETTIVA

Allegato 1

Foglio n. di

Il contratto di assicurazione in base all'articolo 1919 del codice civile può essere fatto sulla vita propria o di un terzo. L'assicurazione contratta per il caso di morte di un terzo non è valida se questi o un suo Rappresentante Delegato non dà il consenso alla conclusione del contratto. Il contratto deve essere approvato per iscritto.

CONTRAENTE

Società	Partita Iva	Decorrenza Polizza Collettiva
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

ASSICURANDI

Cognome (da nubile se coniugata)	Nome	Sesso
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale	Data di nascita	Comune o Stato Estero di nascita
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Importo di premio - Euro	Durata (solo per TFM)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Firma dell'Assicurando

Cognome (da nubile se coniugata)	Nome	Sesso
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale	Data di nascita	Comune o Stato Estero di nascita
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Importo di premio - Euro	Durata (solo per TFM)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Firma dell'Assicurando

Cognome (da nubile se coniugata)	Nome	Sesso
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale	Data di nascita	Comune o Stato Estero di nascita
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Importo di premio - Euro	Durata (solo per TFM)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Firma dell'Assicurando

Cognome (da nubile se coniugata)	Nome	Sesso
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Codice fiscale	Data di nascita	Comune o Stato Estero di nascita
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Importo di premio - Euro	Durata (solo per TFM)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Firma dell'Assicurando

Luogo Data

FIRMA DEL RAPPRESENTANTE DELEGATO

fata vita è un marchio commerciale di generalife spa sede legale e direzione generale: 31021 mogliano veneto (tv), via ferratto 1 - tel. 041 5939611 - fax 041 5939795
 capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'albo imprese isvap n. 1.00141 - codice fiscale e registro imprese treviso 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 spa - e-mail fatavita@fatavita.it - sito internet www.fatavita.it