

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO**

---

**FATA INVEST ELITE**

**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

### FATA INVEST ELITE – Tariffa 953FA

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 INVEST ELITE

##### 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 separata di attivi.

##### 1.e) Durata

Il contratto descritto ha una durata compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto ed a condizione che l'Assicurato sia in vita.

##### 1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione di importo non inferiore a 150.000,00 euro e non superiore a 1.000.000,00 di euro.

---

## 2. Caratteristiche del contratto

---

FATA INVEST ELITE è un contratto di assicurazione sulla vita mista rivalutabile che prevede il pagamento di un capitale alla scadenza contrattuale in caso di vita dell'Assicurato oppure al momento del decesso dello stesso prima di detta scadenza.

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata da Genertellife 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.

L'Impresa è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

---

## 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

---

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di vita

Alla scadenza contrattuale, a condizione che l'Assicurato sia in vita, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

b) Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

c) Opzioni contrattuali

Alla scadenza contrattuale è possibile convertire il capitale assicurato in una rendita vitalizia pagabile ai Beneficiari designati fino a che l'Assicurato è in vita.

La prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di premorienza dell'Assicurato prima della scadenza stessa, si rivaluta almeno al tasso minimo garantito del 1,00% annuo per il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la data, rispettivamente, di scadenza o di decesso.

Le partecipazioni agli utili una volta comunicate al Contraente risultano definitivamente acquisite sul contratto.

In caso di riscatto il Contraente soporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

***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 13 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 FATAINVEST

### Ipotesi adottate

Premio ricorrente: € 150.000,00

Sesso ed età: indifferente

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	CPMA
5	1,19%
10	1,09%
15	1,06%
20	1,05%
25	1,04%

### 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata “FATAINVEST” 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	4,79%	3,58%	4,46%	3,23%
2009	4,48%	3,36%	3,54%	0,75%
2010	4,60%	3,42%	3,35%	1,55%
2011	4,23%	3,17%	4,89%	2,73%
2012	4,30%	3,21%	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

### FATA INVEST ELITE – Tariffa 953FA

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](http://www.fatavita.it);  
Indirizzo e-mail: [fatavita@fatavita.it](mailto: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](http://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 descritto ha una durata compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni.

Il contratto, a fronte del versamento di un premio unico, prevede le seguenti prestazioni:

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

Inoltre, il Contraente può chiedere di convertire la prestazione in caso di vita alla scadenza contrattuale in una rendita vitalizia calcolata in relazione all'età ed al sesso dell'Assicurato.

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

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

La prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di premorienza dell'Assicurato prima della scadenza stessa, si rivaluta almeno al tasso minimo garantito del 1,00% annuo per il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la data, rispettivamente, di scadenza o di decesso.

##### 3. PREMI

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

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione il cui importo non può essere inferiore a 150.000,00 euro e non può essere superiore a 1.000.000,00 di euro.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale del contratto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza dello stesso e che sia in vita l'Assicurato.

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 INVEST ELITE prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la rivalutazione della prestazione assicurata in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata FATAINVEST.

Si rinvia all'articolo 13 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.

Genertellife si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui questo è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

**C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

**5. COSTI**

**5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

5.1.1. Costi gravanti sui premi

Sul premio unico versato alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione è previsto un costo fisso per spese di emissione pari a 20,00 euro e un costo percentuale, calcolato sul premio unico versato al netto del costo fisso, determinato in funzione dell'importo versato come da tabella che segue:

Premio unico	Costo percentuale
Da 150.000,00 a 299.999,99	0,90%
Da 300.000,00 a 1.000.000,00	0,75%

5.1.2. Costi per riscatto

Qualora alla data di richiesta del riscatto totale o parziale non siano ancora interamente trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, la Società applica una penalità mediante una maggiorazione del valore trattenuto di cui al successivo punto 5.2. In tal caso il valore trattenuto, da applicarsi ai fini del calcolo dell'ultima rivalutazione annuale e di quella eventuale in pro-rata per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza e la data di richiesta del riscatto se successiva ad essa, è incrementato di un punto percentuale assoluto.

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

Il valore minimo trattenuto sul rendimento della Gestione separata è pari all'1,00%.

Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 4,10%, il valore trattenuto sopra definito viene incrementato con le modalità di seguito indicate:

Intervallo di rendimento della Gestione separata	Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata
pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20%	1,03
pari o superiore al 4,20% ed inferiore al 4,30%	1,06
pari o superiore al 4,30% ed inferiore al 4,40%	1,09
pari o superiore al 4,40% ed inferiore al 4,50%	1,12
.....	
Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale, il valore trattenuto aumenta di 0,03 punti percentuali assoluti.	

Quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale del prodotto: 36,16%

## 6. SCONTI

La Società o l'Intermediario possono applicare sconti di premio sulla base di specifiche valutazioni/iniziative di carattere commerciale.

## 7. REGIME FISCALE

### *Imposta sui premi*

In base alla vigente normativa fiscale i premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

### *Detrazione fiscale dei premi*

In base alla vigente normativa fiscale non è prevista alcuna detrazione o deduzione dei premi versati sul contratto descritto.

### *Tassazione delle somme assicurate*

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta:

- a) se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni;
- b) se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato, in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente, pari al 20%\*;
- c) se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato, in forma di rendita vitalizia, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, pari al 20%\*. Al capitale maturato, prima di essere convertito in rendita vitalizia, si applica l'imposta sostitutiva così come descritta al punto precedente.

\* 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

FATA INVEST ELITE riconosce un valore di riscatto totale; tale valore è previsto nel caso in cui sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.

Si rinvia all'articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto che tiene conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2.

Sono consentiti anche riscatti parziali, le cui modalità sono dettagliate all'articolo 9 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

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.



## 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 assicurativa 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.



**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Importo del premio unico: 150.000,00 euro
- sesso ed età dell'Assicurato: Indifferente
- Tasso di rendimento finanziario (annuo costante): 4,00%
- Valore trattenuto sul rendimento: 1,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Durata: 10 anni

(Importi in euro)

Anni trascorsi	Premio ricorrente	Cumulo premi	Capitale assicurato caso morte alla fine dell'anno	Capitale assicurato caso vita alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	150.000,00	150.000,00	153.089,09	153.089,09	151.602,78
2	-	150.000,00	157.681,76	157.681,76	156.150,87
3	-	150.000,00	162.412,21	162.412,21	160.835,39
4	-	150.000,00	167.284,58	167.284,58	165.660,45
5	-	150.000,00	172.303,12	172.303,11	172.303,11
6	-	150.000,00	177.472,21	177.472,21	177.472,21
7	-	150.000,00	182.796,38	182.796,37	182.796,37
8	-	150.000,00	188.280,27	188.280,27	188.280,27
9	-	150.000,00	193.928,68	193.928,67	193.928,67
Scadenza	-	150.000,00	199.746,54	199.746,53	

Le prestazioni sopra indicate 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

#### FATA INVEST ELITE – Tariffa 953FA

##### **Art. 1 - PRESTAZIONI**

FATA INVEST ELITE prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione del contratto a fronte del quale la Società garantisce un “capitale assicurato” iniziale, pari al premio versato al netto dei costi di cui al punto 5.1.1. della precedente Nota informativa.

Il “capitale assicurato” iniziale è investito dalla Società in una specifica Gestione separata di attivi denominata FATAINVEST e si rivaluta annualmente con i criteri stabiliti al successivo articolo 13 (Clausola di rivalutazione).

FATA INVEST ELITE prevede la liquidazione, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, delle prestazioni di seguito descritte.

##### a) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Alla scadenza contrattuale, a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita, è prevista la liquidazione del “capitale assicurato”, pari al “capitale assicurato” iniziale rivalutato fino alla scadenza, secondo quanto previsto nella Clausola di rivalutazione (articolo 13).

La prestazione liquidabile alla scadenza non può essere inferiore all'importo ottenuto dal “capitale assicurato” iniziale capitalizzato in forma composta, al tasso minimo garantito dell'1,00%, per il periodo intercorrente tra la decorrenza del contratto e la data di scadenza.

##### b) Prestazione in caso di morte dell'Assicurato

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione del “capitale assicurato”, pari al “capitale assicurato” iniziale rivalutato fino alla data del decesso, secondo quanto previsto nella Clausola di rivalutazione (articolo 13).

La prestazione liquidabile in caso di morte non può essere inferiore all'importo ottenuto dal “capitale assicurato” iniziale capitalizzato in forma composta, al tasso minimo garantito dell'1,00%, per il periodo intercorrente tra la decorrenza del contratto e la data del decesso.

##### **Art. 1.1 – OPZIONI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE ASSICURATO IN UNA RENDITA VITALIZIA**

Il Contraente può chiedere che la liquidazione della prestazione alla scadenza da parte della Società avvenga in forma di rendita vitalizia sulla vita dell'Assicurato.

A tal fine la Società fornisce, al più tardi sessanta giorni prima della scadenza contrattuale, le condizioni contrattuali e i coefficienti per le forme di rendita offerte in opzione, in vigore nei tre mesi precedenti la data di scadenza contrattuale.

Il Contraente, presa visione della documentazione contrattuale relativa alle opzioni di rendita, può chiedere la conversione della prestazione mediante richiesta scritta da presentare almeno trenta giorni prima della scadenza del contratto.

##### **Art. 2 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

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

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto non può essere inferiore a 18 anni e non può essere superiore a 85 anni. Alla scadenza contrattuale l'età dell'Assicurato non può essere superiore a 90 anni.

##### **Art. 3 – BENEFICIARIO**

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi previsti all'articolo 1, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del Beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo. La designazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.

#### 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 – 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. 6 - 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. 7 – DURATA**

Alla sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, il Contraente può scegliere una durata contrattuale compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni.

#### **Art. 8 – PIANO DI VERSAMENTO DEI PREMI**

Il contratto descritto prevede la corresponsione di un premio unico di importo non inferiore a 150.000,00 euro e non superiore a 1.000.000,00 di euro.

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.

## **Art. 9 – RISCATTO**

### Riscatto totale

FATA INVEST ELITE, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente purché siano trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto ed a condizione che sia in vita l'Assicurato.

L'importo relativo al riscatto totale è pari al "capitale assicurato" rivalutato fino alla data di richiesta con le modalità riportate nel successivo articolo 13.

Qualora alla data di richiesta del riscatto totale non siano ancora interamente trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, la Società applica una penalità mediante una maggiorazione del valore trattenuto di cui al successivo articolo 13. In tal caso il valore trattenuto, da applicarsi ai fini del calcolo dell'ultima rivalutazione annuale e di quella eventuale in pro-rata per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza e la data di richiesta del riscatto se successiva ad essa, è incrementato di un punto percentuale assoluto.

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto dalla data della richiesta.

### Riscatto parziale

È consentito riscattare parzialmente il contratto trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza dello stesso ed a condizione che sia in vita l'Assicurato.

Il riscatto parziale viene concesso a condizione che l'importo richiesto sia pari ad almeno 1.000,00 euro e che la prestazione residua risulti non inferiore a 50.000,00 euro.

L'importo del riscatto parziale da liquidare si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale alla quota richiesta del "capitale assicurato".

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue e per il premio riproporzionato nella stessa misura. Le prestazioni continuano ad essere rivalutate ad ogni ricorrenza annuale secondo le modalità riportate successivo articolo 13.

## **Art. 10 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

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

Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto del pignoratario o vincolatario.

## **Art. 11 – IMPOSTE E TASSE**

Le imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o dei loro aventi diritto.

## **Art. 12 – 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. 13 – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

FATA INVEST ELITE prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la rivalutazione della prestazione assicurata in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata FATAINVEST.

### Misura della rivalutazione

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

Il periodo di riferimento per il calcolo del rendimento va dal 1 ottobre al 30 settembre dell'anno solare precedente a quello 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%. Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 4,10% ed inferiore







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.

**Data di decorrenza**

La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

**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.

**Impresa**

Vedi "Società".

**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.





# FATAVITA

fata vita è un marchio commerciale di generellife spa - sede legale e direzione generale: 31021 mogliano veneto (tv), via ferretto 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



## PROPOSTA di ASSICURAZIONE SULLA VITA N.

TALE PROPOSTA È PARTE INTEGRANTE DEL FASCICOLO INFORMATIVO

QUALORA LA PROPOSTA NON FOSSE COMPILATA IN OGNI SUA PARTE NON SI POTRÀ PROCEDERE ALL'EMISSIONE DEL CONTRATTO

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

### CONTRAENTE /ASSICURANDO

Cognome (da nubile se coniugata) / Denominazione		Nome		Sesso	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Codice fiscale/P. IVA (Allegare fotocopia)	Data di nascita	Comune o Stato Estero di nascita		M	F
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Residenza: Indirizzo/Sede Legale	Comune	CAP	Prov.		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Indirizzo per corrispondenza, se diverso da residenza	Comune	CAP	Prov.		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		

### ASSICURANDO (QUANDO DIVERSO DAL CONTRAENTE)

Cognome (da nubile se coniugata)		Nome		Sesso	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Codice fiscale (Allegare fotocopia)	Data di nascita	Comune o Stato Estero di nascita		M	F
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Residenza: Indirizzo	Comune	CAP	Prov.		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Indirizzo per corrispondenza, se diverso da residenza	Comune	CAP	Prov.		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		

### Estremi del documento del Contraente o del Rappresentante Delegato (Allegare fotocopia)

Tipo documento			Numero documento		
<input type="checkbox"/> 01 Carta d'identità	<input type="checkbox"/> 02 Patente di guida	<input type="checkbox"/> 03 Passaporto	<input type="checkbox"/> 06 Altro (specificare)	<input type="text"/>	
Data di rilascio	Ente e Località di rilascio		Gruppo Attività (TAE/RAE)	Sottogruppo Attività (SAE)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	

### Dati dell'eventuale Rappresentante Delegato

Cognome (da nubile se coniugata)		Nome		Sesso	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Codice fiscale (Allegare fotocopia)	Data di nascita	Comune o Stato Estero di nascita		M	F
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Residenza: Indirizzo	Comune	CAP	Prov.		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		







