

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MISTA RIVALUTABILE A PREMIO UNICO
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI**

FATA INVEST CLASSIC

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
CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

FATA INVEST CLASSIC – Tariffa 952FA

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 CLASSIC

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 8 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 2.500,00 euro.

Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio alle seguenti condizioni:

- l'importo versato non deve essere inferiore a 500,00 euro;
- il cumulo dei versamenti aggiuntivi effettuati in ciascun anno non può essere superiore al premio unico di sottoscrizione.

Il totale dei premi versati (premio unico e versamenti aggiuntivi) sul contratto deve essere inferiore a 150.000,00 euro.

2. Caratteristiche del contratto

FATA INVEST CLASSIC 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.

Sulle prestazioni assicurate in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di premorienza dello stesso, è riconosciuto un tasso minimo garantito nella misura dell'1,00% annuo.

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 ai premi versati.

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: € 15.000,00
 Sesso ed età: indifferente
 Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

Anno	CPMA
5	1,71%
10	1,41%
15	1,30%
20	1,25%
25	1,22%

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%	3,48%	4,46%	3,23%
2009	4,48%	3,26%	3,54%	0,75%
2010	4,60%	3,32%	3,35%	1,55%
2011	4,23%	3,07%	4,89%	2,73%
2012	4,30%	3,11%	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 CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

FATA INVEST CLASSIC – Tariffa 952FA

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 descritto ha una durata compresa tra un minimo di 8 anni ed un massimo di 25 anni.

Il contratto, a fronte del versamento di un premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi, 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 liquidabile alla scadenza non può essere inferiore all'importo ottenuto dalla somma dei "capitali assicurati" iniziali capitalizzati in forma composta, al tasso minimo garantito dell'1,00%, per il periodo intercorrente tra la decorrenza del contratto e la data di scadenza relativamente al premio unico, e tra le rispettive date di pagamento e la data di scadenza relativamente ad ogni eventuale versamento aggiuntivo.

La prestazione liquidabile in caso di morte non può essere inferiore all'importo ottenuto dalla somma dei "capitali assicurati" iniziali capitalizzati in forma composta, al tasso minimo garantito dell'1,00%, per il periodo intercorrente tra la decorrenza del contratto e la data del decesso relativamente al premio unico, e tra le rispettive date di pagamento e la data del decesso relativamente ad ogni eventuale versamento aggiuntivo.

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 2.500,00 euro.

Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio alle seguenti condizioni:

- l'importo versato non deve essere inferiore a 500,00 euro;
- il cumulo dei versamenti aggiuntivi effettuati in ciascun anno non può essere superiore al premio unico di sottoscrizione.

Il totale dei premi versati (premio unico e versamenti aggiuntivi) sul contratto deve essere inferiore a 150.000,00 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 CLASSIC 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 ed un costo percentuale applicato al premio unico versato al netto di detto costo fisso. Il costo percentuale varia in funzione dell'importo versato:

Premio unico	Costo percentuale
Da 2.500,00 a 24.999,99	2,80%
Da 25.000,00 a 74.999,99	2,20%
Da 75.000,00 a 149.999,99	1,80%

Sugli eventuali versamenti aggiuntivi è previsto un costo percentuale pari all'1,80% dell'importo versato.

5.1.2. Costi per riscatto

In caso di richiesta di riscatto totale o parziale da parte del Contraente, qualora alla data di richiesta 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 rendimento trattenuto, da applicarsi ai fini della determinazione 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'1,10%.

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:

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 restituisce 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 14 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;

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- importo del premio unico: 15.000,00 euro
- sesso ed età dell'Assicurato: Indifferente
- tasso di rendimento finanziario (annuo costante): 4,00%
- valore trattenuto sul rendimento: 1,10%
- tasso di rendimento retrocesso: 2,90%
- 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	15.000,00	15.000,00	14.982,82	14.982,82	14.837,21
2	-	15.000,00	15.417,32	15.417,32	15.267,49
3	-	15.000,00	15.864,42	15.864,42	15.710,25
4	-	15.000,00	16.324,49	16.324,49	16.165,84
5	-	15.000,00	16.797,90	16.797,90	16.797,90
6	-	15.000,00	17.285,04	17.285,04	17.285,04
7	-	15.000,00	17.786,31	17.786,30	17.786,30
8	-	15.000,00	18.302,11	18.302,11	18.302,11
9	-	15.000,00	18.832,87	18.832,87	18.832,87
Scadenza	-	15.000,00	19.379,02	19.379,02	

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 CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

FATA INVEST CLASSIC – Tariffa 952FA

Art. 1 - PRESTAZIONI

FATA INVEST CLASSIC prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione del contratto, offrendo la possibilità di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di premio trascorsi almeno dodici mesi dalla sua decorrenza.

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 precedente Nota informativa.

Ciascun “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 CLASSIC 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 alla somma dei “capitali assicurati” iniziali, relativi ad ogni versamento di premio effettuato, rivalutati fino alla scadenza, secondo quanto previsto nella Clausola di rivalutazione (articolo 13).

La prestazione liquidabile alla scadenza non può essere inferiore all'importo ottenuto dalla somma dei “capitali assicurati” iniziali capitalizzati in forma composta, al tasso minimo garantito dell'1,00%, per il periodo intercorrente tra la decorrenza del contratto e la data di scadenza relativamente al premio unico, e tra le rispettive date di pagamento e la data di scadenza relativamente ad ogni eventuale versamento aggiuntivo.

b) Prestazione in caso di morte dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la liquidazione del “capitale assicurato”, pari alla somma dei “capitali assicurati” iniziali, relativi ad ogni versamento di premio effettuato, rivalutati 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 dalla somma dei “capitali assicurati” iniziali capitalizzati in forma composta, al tasso minimo garantito dell'1,00%, per il periodo intercorrente tra la decorrenza del contratto e la data del decesso relativamente al premio unico, e tra le rispettive date di pagamento e la data del decesso relativamente ad ogni eventuale versamento aggiuntivo.

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 sottoscrizione del contratto non può essere inferiore a 18 anni e non può essere superiore a 80 anni; l'età massima a scadenza è pari 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 8 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 2.500,00 euro.

Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di premio alle seguenti condizioni:

- l'importo versato non deve essere inferiore a 500,00 euro;
- il cumulo dei versamenti aggiuntivi effettuati in ciascun anno non può essere superiore al premio unico di sottoscrizione.

Il totale dei premi versati (premio unico e versamenti aggiuntivi) sul contratto deve essere inferiore a 150.000,00 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 CLASSIC, 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 nella Clausola di rivalutazione (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 della misura di ritenzione. In tal caso il rendimento trattenuto, da applicarsi ai fini della determinazione 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 di 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;
- la prestazione residua risulti non inferiore al 50% del totale dei premi pagati sul contratto, con un minimo di 10.000,00 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 CLASSIC prevede ad ogni ricorrenza annuale di polizza la rivalutazione delle prestazioni assicurate 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'1,10%. Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 4,10% ed inferiore all'4,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa.

Nel caso di decesso dell'Assicurato o di richiesta di riscatto in date diverse dalle ricorrenze annuali, la misura di rivalutazione si calcola con il rendimento annuo conseguito nell'anno solare precedente, rispettivamente, alla data del decesso o a quella di richiesta del riscatto.

Rivalutazione del capitale assicurato alle ricorrenze annuali

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, il "capitale assicurato" in vigore alla ricorrenza annuale precedente viene aumentato della misura annua di rivalutazione, come sopra definita.

In caso di versamenti aggiuntivi effettuati tra l'ultima ricorrenza annuale e quella immediatamente successiva in cui viene riconosciuta la rivalutazione, al relativo "capitale assicurato" iniziale si applica la misura di rivalutazione in forma composta per il periodo intercorrente tra la data del pagamento e la ricorrenza annuale immediatamente successiva.

Rivalutazione del capitale assicurato in date diverse dalle ricorrenze annuali

Per il calcolo degli importi da liquidare a seguito del decesso dell'Assicurato e di riscatto, in data diversa dalla ricorrenza annuale, la misura annua di rivalutazione per la determinazione della prestazione assicurata è applicata in forma composta per il periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annuale e la data, rispettivamente, di decesso o di richiesta di riscatto.

In caso di versamenti aggiuntivi effettuati tra l'ultima ricorrenza annuale e la data del decesso o di richiesta del riscatto, al relativo "capitale assicurato" iniziale si applica la misura di rivalutazione in forma composta per il periodo intercorrente tra la data del pagamento e la data, rispettivamente, di decesso o di richiesta di riscatto.

Art. 14 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Al verificarsi degli altri eventi previsti dal contratto, l'avente diritto, per ottenere le prestazioni pattuite, dovrà sottoscrivere, presso la rete distributrice che amministra il contratto, la relativa domanda, redigendola sull'apposito modulo disponibile, nonché consegnare la documentazione in esso specificata. Ovvero:

A. **Sinistro per morte dell'Assicurato:** Sono necessari i seguenti documenti:

- 1) certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita;
- 2) 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;
- 3) originale di polizza e relativi allegati;
- 4) documento di identità valido e relativo codice fiscale dell'avente diritto.

B. **Scadenza della polizza - liquidazione del capitale:** originale della polizza e dei relativi allegati, fotocopia fronte-retro di un documento d'identità valido e fotocopia del codice fiscale. È consentito il pagamento anche con assegno circolare.

C. **Riscatto:** fotocopia fronte-retro di un documento d'identità valido e fotocopia del codice fiscale e, in caso di riscatto totale, originale della polizza e dei relativi allegati

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.
<input type="text"/>				

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"/>		

