

Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: Smart Portfolio

Compagnia: Genertellife S.p.A.

Sito web della Compagnia: www.genertellife-partners.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041.5939611

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 24/03/2022

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera con capitale in parte collegato ad un fondo interno e in parte collegato ad una gestione separata.

Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio, fornendo allo stesso tempo una copertura aggiuntiva per il caso di decesso. Il prodotto prevede l'investimento del 70% del premio nella gestione separata denominata "Glife Premium" e del 30% nel fondo interno "Glife Smart Mix". Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote del fondo interno e dal rendimento realizzato dalla gestione separata. La gestione separata "Glife Premium" prevede una politica d'investimento prudente, orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il fondo interno "Glife Smart Mix" si pone l'obiettivo di realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del fondo, minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. La politica di investimento del fondo interno, è caratterizzata dalla presenza di vincoli in capo al gestore circa l'asset allocation relativa alle classi di attività in cui investe il fondo interno ed è volta a perseguire l'obiettivo del fondo interno adeguando opportunamente l'asset allocation in funzione delle condizioni di mercato. In relazione alle caratteristiche del fondo interno ed alla sua politica di investimento non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Per la parte investita in quote, le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote del fondo interno, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge ad un cliente con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 5 anni, un profilo di rischio almeno basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto prevede, in caso di decesso dell'assicurato, in qualsiasi momento avvenga, la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti nel fondo interno e nella gestione separata. Questo importo viene maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 2%, riconosciuta in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso a seguito di infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 2,5% e il 50% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Le coperture sopra descritte non hanno costi per il cliente. Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 60 anni. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive

condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in gestione separata, in caso di decesso dell'assicurato, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto del costo iniziale. Qualsiasi importo superiore a quello sopra indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto. Per la parte investita nel fondo interno, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento.

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

Scenari di performance

Premio assicurativo: 0 € Investimento: 10.000 € Scenari		1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.001,69 -9,98%	€ 9.217,42 -2,68%	€ 8.910,54 -2,28%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.838,17 -1,62%	€ 9.865,83 -0,45%	€ 9.854,63 -0,29%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.998,24 -0,02%	€ 10.183,84 0,61%	€ 10.321,93 0,64%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.149,85 1,50%	€ 10.464,84 1,53%	€ 10.747,50 1,45%
Scenari di decesso				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.023,23	€ 10.209,30	€ 10.347,74
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.523,14	€ 10.718,49	€ 10.863,84

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Genertellife S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

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

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nei 3 periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 € Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 275,37	€ 631,02	€ 993,46
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,78%	2,11%	1,98%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,20%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,20%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,58%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta di effettuare o meno alcune operazioni, come l'attivazione dell'opzione cedola.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Il contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata e del fondo interno. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni. Questo periodo di detenzione permette, inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato. Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale presentando richiesta scritta all'Impresa, anche per il tramite dell'Intermediario. In caso di riscatto totale o parziale effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annuale, l'Impresa riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione fino alla data di riscatto, una misura di rivalutazione calcolata utilizzando il rendimento trattenuto incrementato di 0,90 punti percentuali. Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- Con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: <https://www.genertellife.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html>
- Via e-mail all'indirizzo gestionereclami@genertellife-partners.it

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Servizio Tutela Rischi - Unità Quality. Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni. I reclami relativi al comportamento degli intermediari bancari, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta/polizza, ed è disponibile anche sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto del fondo interno, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.