

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 prodotto: Omnia Life

Denominazione dell'Impresa assicurativa ideatrice del prodotto: Genertellife S.p.A. - via E. Ferretto 1 - Mogliano Veneto (Treviso) - Italia - www.genertellife-partners.it.

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041.5939611

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 18 maggio 2018

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento a premio unico, con capitale in parte collegato a un Fondo Interno ed in parte collegato ad una Gestione Separata.

Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di una parte del premio (dal 40% all'80%) in una Gestione Separata e della restante parte (dal 20% al 60%) in un Fondo Interno bilanciato. Il cliente può scegliere una tra le seguenti opzioni di investimento:

- Linea 2 (80% in Gestione Separata e 20% in Fondo Interno)
- Linea 3 (60% in Gestione Separata e 40% in Fondo Interno)
- Linea 4 (40% in Gestione Separata e 60% in Fondo Interno)

Il rendimento dipende dall'andamento del valore delle quote del Fondo Interno e dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il tipo di investitore al quale si rivolge Omnia Life varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante. Informazioni dettagliate su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni specifiche pubblicati sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto.

Prestazioni assicurative e Costi: in caso di morte dell'Assicurato il prodotto prevede 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 2,50%, 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% e il 50% in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Inoltre è prevista una maggiorazione in caso di minusvalenze registrate dall'investimento. Il premio per le coperture sopra descritte per un Assicurato di qualsiasi età è pari a zero.

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



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 dell'incapacità dell'Impresa di pagare 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 capacità dell'Impresa di pagare quanto dovuto.

Il rendimento dell'investimento varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

In caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi momento avvenga, avete diritto alla restituzione del 100% dell'importo investito in Gestione Separata, al netto dei costi iniziali. In caso di riscatto, avete diritto alla restituzione del 100% dell'importo investito in Gestione Separata al netto dei costi iniziali e di riscatto. Qualsiasi importo superiore a quelli indicati e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipende dalle performance future di mercato e sono incerti.

Per la parte investita nel Fondo Interno, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

In caso di morte dell'Assicurato è prevista una maggiorazione della prestazione principale pari alla differenza (minusvalenza), se positiva, tra il totale dei premi versati ed il capitale assicurato, nei limiti di importo previsti nel Fascicolo Informativo.

Se l'Impresa non è in grado di pagare quanto dovuto potreste perdere il vostro intero investimento. Potreste tuttavia beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda la sezione "Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?"). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

In caso di uscita anticipata si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Scenari di performance

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle opzioni di investimento sottostanti.

I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sottostante sono reperibili sul sito www.genertellife-partners.it alla pagina dedicata al prodotto.

Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Per gli investimenti effettuati in questo prodotto, in caso di insolvenza di Genertellife S.p.A., gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare, con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa, 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 dei costi ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 Euro. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	In caso di disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	da € 523,88 a € 565,76	da € 690,87 a € 821,02	da € 1.084,90 a € 1.322,91
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 5,30% a 5,75%	da 2,31% a 2,71%	da 2,12% a 2,53%

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	da 0,30% a 0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. L'impatto dei costi è già compreso nel prezzo. Questo importo comprende i costi di distribuzione.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	da 0,10% a 0,28%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	da 1,71% a 1,94%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta del cliente di effettuare o meno alcune operazioni come il riscatto, il versamento di premi aggiuntivi, l'opzione Cedola, Take Profit e Sviluppo.

I costi per l'investitore variano a seconda delle opzioni di investimento sottostante. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono reperibili sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto.

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

È possibile recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e delle 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 decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto gli importi potrebbero essere inferiori ai premi versati. Il prodotto prevede che il capitale investito in Gestione Separata non possa essere inferiore ai premi versati al netto dei costi di ingresso.

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, l'impresa liquiderà un importo pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in euro, al netto di una percentuale di riduzione della prestazione calcolata in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza o dal versamento aggiuntivo. La percentuale di riduzione è pari al 2% se il tempo trascorso dalla data del versamento è compreso tra 12 e 23 mesi, mentre è pari all'1% se il tempo trascorso dalla data del versamento è compreso tra 24 e 36 mesi. In caso di riscatto totale o parziale effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annuale, la Compagnia riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione pro rata temporis fino alla data di riscatto, una misura di rivalutazione calcolata utilizzando un rendimento trattenuto del 2%. Tale misura di rivalutazione non potrà comunque mai risultare inferiore allo 0%.

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 riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati all'Ufficio reclami dell'Impresa e devono contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'Impresa, dell'intermediario o del soggetto di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

I recapiti sono i seguenti:

- Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)
- e-mail: gestionereclami@genertellife-partners.it
- nella pagina del sito internet www.genertellife-partners.it dedicata ai Reclami

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto prevede la possibilità di effettuare Versamenti aggiuntivi. Sono inoltre attivabili le seguenti opzioni: a) Cedola, che prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo variabile; b) Take Profit, che consente il trasferimento automatico, a cadenza semestrale, delle plusvalenze realizzate dal Fondo Interno alla Gestione Separata; c) Sviluppa, che consente il trasferimento automatico, a cadenza annuale, in occasione di ciascuna ricorrenza annuale, delle plusvalenze realizzate dalla Gestione Separata al Fondo Interno.

Prima della sottoscrizione del contratto deve essere consegnato obbligatoriamente anche il Fascicolo Informativo, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto, nonché il progetto esemplificativo personalizzato. Dopo la conclusione del contratto l'Impresa trasmetterà annualmente l'estratto conto della posizione assicurativa. I dati presentati sono calcolati alla data del 30 settembre 2017. Le prestazioni in caso di morte dell'Assicurato rappresentate nei documenti relativi alle opzioni di investimento sono calcolate ipotizzando un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione pari a 60 anni.

