

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 2

Denominazione dell'Impresa assicurativa ideatrice del prodotto: Genertellife S.p.A.

Sito web dell'Impresa: www.genertellife-partners.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041.5939611

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 01/01/2019

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento a vita intera a premio unico e versamenti aggiuntivi, 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 60% all'80%) nella gestione separata "GLife Premium" e della restante parte (dal 20% al 40%) nel fondo interno bilanciato "Premium Portfolio Model". Il cliente può scegliere una tra le seguenti opzioni di investimento:

- Linea 80/20 (80% in gestione separata e 20% in fondo interno)
- Linea 70/30 (70% in gestione separata e 30% in fondo interno)
- Linea 60/40 (60% in gestione separata e 40% in fondo interno)

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote del fondo interno e dal rendimento realizzato dalla gestione separata, e varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge ad un cliente retail, con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 5 anni e un profilo di rischio almeno basso.

Prestazioni assicurative e Costi: in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti nel fondo interno e nella gestione separata. Questo importo (capitale assicurato) viene maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 5,00%, riconosciuta in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

In caso di decesso dell'assicurato è prevista una maggiorazione della prestazione principale pari alla differenza (minusvalenza), se positiva, tra il totale dei premi investiti riproporzionati per effetto dei riscatti parziali e/o prestazioni ricorrenti (cedola) ed il capitale assicurato, variabile fra il 5% e il 20% dei premi di riferimento 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 5% e il 100% del capitale assicurato in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

Il premio per le coperture sopra descritte per un assicurato di qualsiasi età è pari a zero. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" dei Documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante.

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.

In caso di disinvestimento in una fase iniziale 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 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 capacità dell'Impresa di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in gestione separata, in caso di decesso dell'assicurato e a partire dalla decima rivalutazione annua anche in caso di riscatto, avete diritto alla restituzione del 100% dell'importo investito, al netto dei costi di ingresso e delle eventuali penali relative a versamenti aggiuntivi. Per la parte investita nel fondo interno, in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede differenti livelli di protezione in funzione dell'età dell'assicurato alla data del decesso. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Se l'Impresa non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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 disponibili sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto.

Cosa accade se Genertellife 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. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Genertellife 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 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. 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 alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	Min	€ 518,36	€ 676,11	€ 1.050,57
	Max	€ 536,42	€ 730,91	€ 1.147,94
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Min	5,22%	2,27%	2,08%
	Max	5,42%	2,45%	2,26%

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	Min 0,30% Max 0,30%	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 ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	Min 0,07% Max 0,15%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Min 1,71% Max 1,81%	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 di effettuare o meno alcune operazioni come il versamento di premi aggiuntivi, l'esercizio delle opzioni Cedola e Take Profit.

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 del prodotto assicurativo 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 ogni caso gli importi potrebbero essere inferiori ai premi versati.

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 dalla data di investimento del versamento aggiuntivo. In caso di disinvestimento entro 3 anni dalla data di decorrenza del contratto o dalla data di investimento del versamento aggiuntivo, si applicano delle penali che vanno da un massimo del 2% ad un minimo dell'1%.

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%.

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 devono essere trasmessi per iscritto a Genertellife con una delle seguenti modalità:

- per posta a Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)
- via mail al seguente indirizzo: gestionereclami@genertellife-partners.it
- tramite la pagina dedicata nel sito web della compagnia: <https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html>

Per i reclami relativi al solo comportamento della Banca, compresi i loro dipendenti e collaboratori, potete contattare direttamente la Banca stessa.

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.

Prima della sottoscrizione della proposta/polizza deve essere consegnato obbligatoriamente anche il set informativo, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto. Dopo la conclusione del contratto l'Impresa trasmetterà annualmente l'estratto conto della posizione assicurativa.

I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio e sono calcolati alla data del 30/09/2018.

Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato rappresentate nei documenti relativi alle opzioni di investimento sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 60 anni.

