

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: CheBanca! Yellow Life 4 a premio ricorrente

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: 31 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 assicurativo a premio ricorrente con capitale in parte collegato a Fondi Interni e in parte collegato ad una Gestione Separata.

Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di una parte del premio (dal 10% al 70%) in una Gestione Separata e della restante parte (dal 30% al 90%) in uno o due Fondi Interni Azionario e Obbligazionario. Le opzioni di investimento sottostanti il prodotto sono la Gestione Separata "Glife Premium", il Fondo Interno obbligazionario "GTL Defensive Strategy" e il Fondo Interno azionario "GTL Factor Rotation Strategy". È possibile scegliere una tra le seguenti modalità di investimento:

- Life Cycle: ripartisce l'investimento tra Gestione Separata e Fondi Interni in base all'età dell'Assicurato;
- Guidata: prevede 5 linee di investimento che ripartiscono l'investimento tra Gestione Separata e Fondi Interni, con la finalità di raggiungere l'asset allocation obiettivo;
- Libera: prevede la scelta delle percentuali di investimento tra la Gestione Separata e i Fondi Interni. La percentuale minima di investimento in Gestione Separata è 10%, mentre la massima è pari al 60%.

Il rendimento dipende dall'andamento del valore delle quote dei due Fondi Interni e dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

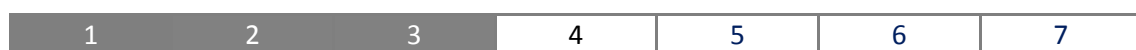
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il tipo di investitore al quale si rivolge il prodotto varia a seconda della modalità d'investimento e delle opzioni di investimento sottostanti scelte. Informazioni dettagliate su ciascuna opzione di investimento sottostante sono 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 nei Fondi Interni e nella Gestione Separata. Questo importo viene maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 5,0%, 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 dal 2,5% al 10% in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Il costo per le coperture sopra descritte per un Assicurato di qualsiasi età è pari allo 0,05% annuo, calcolato sulla media del capitale assicurato totale relativo all'anno solare precedente e prelevato per la parte investita in Gestione Separata dal capitale assicurato rivalutato, mentre per la parte investita nei Fondi Interni viene prelevata dal numero di quote. Tale costo incide al massimo per lo 0,05% annuo sul possibile rendimento dell'investimento.

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, in funzione dell'opzione di investimento, da un minimo di 5 anni ad un massimo di 9 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 nei primi sei mesi o comunque prima del 31 dicembre 2018.



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 da livello 1 a livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio da più bassa a medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello molto basso al livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'Impresa di pagarvi quanto dovuto.

L'indicatore di rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento sottostante e, in caso di modalità di investimento Life Cycle, anche a seconda dell'età dell'Assicurato.

In caso di morte dell'Assicurato e, a partire dalla decima rivalutazione annua anche in caso di riscatto, avete diritto alla restituzione del 100% dell'importo investito nella Gestione Separata, al netto dei costi iniziali, del costo di riscatto (in caso di disinvestimento) e dei costi per le coperture complementari. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Per la parte investita nei Fondi Interni, questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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 nei tre periodi di detenzione differenti e comprendono la penale per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000,00 Euro all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: €1.000,00 all'anno			
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	€ 51,48 - € 61,11	€ 167,15 - € 457,37	€ 353,12 - € 1.427,00
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,23% - 6,39%	2,82% - 3,62%	2,35% - 3,13%

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	0,03% - 0,08%	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	0,02% - 0,07%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,12% - 0,35%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,09% - 2,71%	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 ad esempio il riscatto, il versamento aggiuntivo, lo switch o l'attivazione di garanzie complementari facoltative.

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: da 5 a 9 anni

Il periodo di detenzione è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e delle volatilità della Gestione Separata e dei Fondi Interni. Questo periodo di detenzione permette, inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi.

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato. In caso di decesso dell'assicurato oppure in caso di riscatto gli importi potrebbero essere inferiori ai premi versati.

Trascorsi almeno sei mesi dalla data di decorrenza del contratto e comunque successivamente al 31 dicembre 2018, 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 un costo pari a 10 Euro. In caso di riscatto (totale o parziale) effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annua, la Compagnia riconoscerà all'investimento in Gestione Separata, nel calcolo della rivalutazione pro rata temporis dall'ultima data di rivalutazione al giorno di riferimento del riscatto, una misura di rivalutazione pari al minor valore tra la misura di rivalutazione al primo gennaio e il tasso Euribor ad un anno (calcolato in giorni 360), mai negativo, pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto.

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 periodo di detenzione raccomandato per ogni singolo contratto varia a seconda della combinazione delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dall'investitore, come di seguito specificato:

- Life Cycle: 6 anni per età dell'Assicurato alla sottoscrizione fino a 70 anni; 5 anni per età dell'Assicurato alla sottoscrizione da 71 anni in poi;
- Linea Prudente: 5 anni;
- Linea Moderata: 6 anni;
- Linea Bilanciata: 7 anni;
- Linea Moderata Aggressiva: 8 anni;
- Linea Aggressiva: 9 anni;
- Linea Libera: da 5 a 8 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato è quello calcolato ponderando i periodi di detenzione raccomandati delle singole opzioni di investimento, in funzione della percentuale effettiva dell'investimento, con un minimo fissato a 5 anni.

Il prodotto prevede la possibilità di effettuare Switch ed eventuali Versamenti aggiuntivi.

È possibile scegliere le seguenti coperture complementari facoltative:

- opzione Premium (maggiorazione morte, morte per infortunio e morte per incidente stradale);
- opzione Top (maggiorazione morte, morte per infortunio, morte per incidente stradale e integrazione minusvalenza).

Inoltre è possibile scegliere la copertura che liquida un capitale a fronte dell'insorgere di una Malattia Grave. Sono presenti le seguenti opzioni di rendita: rendita immediata vitalizia - rendita immediata vitalizia reversibile - rendita immediata certa fino al recupero del capitale e poi vitalizia.

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 si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio e sono calcolati alla data del 30 settembre 2017 per la Gestione Separata ed al 31 gennaio 2018 per i Fondi Interni. 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 50 anni.



Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 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 S.p.A. - partners@pec.genertellife.it - www.genertellife-partners.it