

Polizza Multiramo



Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato al valore del fondo interno "Premium Portfolio Model" di

Genertellife S.p.A.

life

Il presente Fascicolo informativo, contenente Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Fondo Interno, Modulo di Proposta/Polizza deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta/Polizza di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.



Omnia Life

Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato al valore di quote di un Fondo Interno.

Tariffa 75400 - ed. 11/2015

SCHEDA SINTETICA

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 appartenente al 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 1.467,2 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 1.299,0 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 125,96%; tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016.

1.c) Denominazione del contratto

Omnia Life

1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate previste dal presente contratto sono espresse in Euro ed in quote di un Fondo Interno, di conseguenza:

- per la parte in Euro, **le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi;**
- per la parte in quote, **le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di un fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

1.e) Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto (totale o parziale) purché siano trascorsi almeno 12 mesi dalla decorrenza del contratto riportata nella Lettera di Conferma Investimento.

La quota di capitale derivante da eventuali versamenti aggiuntivi è riscattabile, totalmente o parzialmente, trascorsi 12 mesi dalla data di versamento del premio aggiuntivo.

1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo almeno pari a euro 5.000,00. Il Contraente, successivamente alla data di decorrenza del contratto riportata nella Lettera di Conferma Investimento, può effettuare eventuali versamenti (premi) aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 1.000,00.

In ogni caso il cumulo dei premi investiti in Gestione Separata (compresi anche gli eventuali versamenti aggiuntivi) non potrà superare l'importo di Euro 2.000.000,00.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Omnia Life è un contratto di assicurazione, con un livello di rischio variabile in base alla ripartizione percentuale dei versamenti effettuata dal Contraente, che intende soddisfare le seguenti esigenze di copertura assicurativa e di risparmio:

- proteggere, in caso di decesso, lo stile di vita dei propri cari anche qualora l'eventuale investimento nel Fondo Interno dovesse produrre delle minusvalenze;
- realizzare l'incremento di valore delle somme investite in un arco di tempo a scelta del Contraente stesso.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni espresse in Euro e del valore di riscatto contenuto nella sezione G della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

La Società 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) Prestazioni in caso di decesso

Capitale	In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento ai Beneficiari designati nella Lettera di Conferma Investimento di un importo pari al capitale assicurato maggiorato di una percentuale riconosciuta in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.
Maggiorazione in caso di minusvalenze	In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, in aggiunta al capitale in caso di decesso, il pagamento, nei limiti previsti, ai Beneficiari designati nella Lettera di Conferma Investimento, di un importo pari alla differenza, se positiva, tra il totale dei premi versati ed il capitale assicurato.
Maggiorazione in caso di morte da infortunio	In caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad infortunio, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento ai Beneficiari designati nella Lettera di Conferma Investimento di un importo calcolato in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

b) Opzioni contrattuali

opzione da capitale in rendita vitalizia	La conversione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato oppure del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia.
opzione da capitale in rendita certa fino al recupero del capitale e poi vitalizia	La conversione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato oppure del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia certa fino al recupero del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato oppure di riscatto totale.
opzione da capitale in rendita reversibile	La conversione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato oppure del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia reversibile in misura totale o parziale.

Per le prestazioni espresse in Euro il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito annuo pari allo 0,00% (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa). Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

In caso di riscatto il Contraente sopporta 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 e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni espresse in Euro sono regolati dall'articolo 4 e dall'Allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

Per le prestazioni espresse in quote, la Società di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

La Società, qualora il Contraente ne faccia esplicita richiesta, attua:

- il trasferimento automatico, a cadenza semestrale, delle plusvalenze realizzate, rispetto ad un parametro di rendimento, dal Fondo Interno alla Gestione Separata;
- il trasferimento automatico, a cadenza annuale, delle plusvalenze realizzate, rispetto ad un parametro di rendimento, dalla Gestione Separata al Fondo Interno.

Si rinvia agli artt. 9.2 e 9.3 delle Condizioni di Assicurazione per la descrizione delle relative modalità.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

qualora il presente contratto sia collegato al Fondo Interno, i rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:

- ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

4.b) Profilo di rischio del Fondo Interno e della Gestione Separata

Il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione della ripartizione percentuale dei versamenti tra la parte espressa in Euro (gestione separata) e quella espressa in quote (Fondo Interno). Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio del Fondo e della Gestione Separata a cui le prestazioni possono essere collegate.

Fondo Interno	Profilo di rischio					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
Premium Portfolio Model			X			

Gestione Separata	Profilo di rischio					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
Glife Premium	X					

5. COSTI

La Società, 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 D.

I costi prelevati dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'IVASS, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" 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.

Ipotesi adottate:

Premio unico: 15.000,00 euro

Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%

L'indicatore non risulta funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato.

Linea 2: 80% Gestione Separata "Glife Premium" (profilo di rischio Basso) - 20% Fondo Interno "Premium Portfolio Model" (profilo di rischio medio)

Anno	CPMA
5	2,04%
10	1,89%
15	1,84%
20	1,81%
25	1,80%

Linea 3: 60% Gestione Separata “Glife Premium” (profilo di rischio Basso) - 40% Fondo Interno “Premium Portfolio Model” (profilo di rischio medio)

Anno	CPMA
5	2,19%
10	2,04%
15	1,98%
20	1,96%
25	1,94%

Linea 4: 40% Gestione Separata “Glife Premium” (profilo di rischio Basso) - 60% Fondo Interno “Premium Portfolio Model” (profilo di rischio medio)

Anno	CPMA
5	2,33%
10	2,18%
15	2,13%
20	2,10%
25	2,09%

6. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata “Glife Premium” 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
2012	4,45%	2,85%	4,64%	2,97%
2013	4,40%	2,80%	3,35%	1,17%
2014	4,01%	2,41%	2,08%	0,21%
2015	3,81%	2,21%	1,19%	-0,17%
2016	3,45%	1,85%	0,91%	-0,09%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

La Gestione Separata “Glife Premium” deriva dall’operazione di scissione e fusione di gestioni separate della Compagnia con effetto 1 novembre 2015.

7. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEL FONDO

Di seguito viene rappresentato il rendimento storico realizzato dal Fondo Interno e dal “benchmark” nell’ultimo anno solare in quanto il Fondo Interno è stato costituito a novembre 2015. Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Le predette informazioni sono integrate con l’indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento annuo	
	2016
Premium Portfolio Model	8,33%
Benchmark	5,30%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
-0,02%	0,81%	1,40%

8. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto.

Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

Genertelife S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il rappresentante legale

Dott. Manlio Lostuzzi



Omnia Life

Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato al valore di quote di un Fondo Interno.

Tariffa 75400 - ed. 11/2015

NOTA INFORMATIVA

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., società appartenente al Gruppo Generali;
- b) Sede Legale e Direzione Generale in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA;
- c) Recapito telefonico: 041 5939611;
Sito Internet: www.genertellife-partners.it;
Indirizzo e-mail: genertellife@genertellife-partners.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.genertellife-partners.it è possibile consultare eventuali aggiornamenti relativi a questo fascicolo informativo che non dipendano da innovazioni normative.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il presente contratto ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto, a fronte del versamento di un premio unico e di eventuali versamenti aggiuntivi, prevede la seguente prestazione assicurativa:

Prestazione principale

in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

Si rinvia all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio della suddetta prestazione.

Sono previste inoltre delle opzioni contrattuali; si rinvia all'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole opzioni.

AVVERTENZA: la prestazione in caso di decesso prevede delle esclusioni che comportano una limitazione della copertura assicurativa ed un periodo di carenza (sospensione della copertura del rischio assicurato), per i cui dettagli si rinvia all'articolo 5 delle Condizioni di Assicurazione.

Si precisa che, per la prestazione collegata alla gestione separata, il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto da parte del Contraente è il risultato della capitalizzazione del premio unico (e degli eventuali versamenti aggiuntivi), al netto dei costi.

Per le prestazioni espresse in Euro (gestione interna separata "Glife Premium") il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito annuo pari allo 0,00% (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa). Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

Per le prestazioni espresse in quote (Fondo Interno "Premium Portfolio Model") il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

In caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto da parte del Contraente esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.

3. Rischi finanziari

Omnia Life è un contratto che prevede anche prestazioni collegate al valore delle quote di un fondo interno ("Premium Portfolio Model"), le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

I rischi derivanti dall'oscillazione del valore delle quote ai fini della determinazione delle prestazioni assicurative sono totalmente a carico del Contraente.

I rischi finanziari cui si espone il Contraente con la sottoscrizione del presente contratto sono i seguenti:

- rischio di interesse, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari. Al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
- rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli azionari, che risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- rischio di cambio, in quanto il Fondo Interno è denominato in euro ed alcuni titoli sottostanti potrebbero essere denominati in altra valuta;
- rischio di credito, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni) connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

4. Premi

Il premio è determinato in relazione all'ammontare delle garanzie prestate.

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico e di eventuali ulteriori versamenti aggiuntivi.

Il premio unico potrà essere versato alla Società tramite addebito automatico sul conto corrente bancario.

Gli eventuali versamenti aggiuntivi possono essere effettuati utilizzando, a scelta del Contraente, i seguenti mezzi di pagamento:

- bonifico bancario;
- addebito sul conto corrente bancario.

5. Informazioni sull'impiego dei premi

I premi versati dal Contraente, al netto dei caricamenti, verranno impiegati in una Gestione Interna Separata e in quote di un Fondo Interno alla Società di Assicurazione.

5.1 Conversione del premio in quote

Il numero delle quote di partecipazione al Fondo Interno "Premium Portfolio Model" è attribuito a ciascun assicurato dividendo il premio, al netto dei costi, per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento. Per le modalità e i tempi di conversione dei premi in quote, si rinvia al Punto 7 della presente Nota Informativa.

6. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Speciale "Glife Premium"

Il presente contratto prevede una partecipazione agli utili conseguiti annualmente dalla Gestione Speciale "Glife Premium" che è una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società.

L'assegnazione della partecipazione agli utili avviene ad ogni ricorrenza annuale del contratto e consiste nell'attribuire alle prestazioni espresse in Euro il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale "Glife Premium" diminuito di un valore trattenuto dalla Società come specificato al Punto 10.2 della presente Nota informativa.

Si rinvia per maggiori dettagli all'Allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione relativo sia alla clausola di rivalutazione che al Regolamento della Gestione Separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione stesse.

Per gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione G della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società si impegna a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente stesso è informato che il contratto è concluso.

7. Valore della quota del Fondo Interno "Premium Portfolio Model"

Il valore unitario della quota relativa al Fondo Interno "Premium Portfolio Model" è calcolata dalla Società settimanalmente con riferimento al valore delle attività e delle passività determinate entrambe nel giorno di valorizzazione che coincide con il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno "Premium Portfolio Model" viene pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24

Ore” e sul sito www.genertellife-partners.it

Il controvalore in Euro del numero di quote viene calcolato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il giorno di valorizzazione. Il giorno di riferimento è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato:

- **sottoscrizione del contratto e versamento aggiuntivo**: il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione o di versamento;
- **recesso dal contratto**: il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o dell'intermediario;
- **riscatto**: il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o dell'intermediario;
- **sinistro**: il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso dell'Assicurato, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o dell'intermediario;
- **trasferimento a fronte di operatività per Programma automatico “take Profit”**: il calcolo dell'eventuale plusvalenza da trasferire viene effettuato considerando l'ultimo giorno di valorizzazione delle quote di ogni semestre di riferimento, a seconda che l'attivazione venga effettuata in fase di sottoscrizione ovvero in un momento successivo. L'operazione di trasferimento delle quote verrà effettuata il giorno di valorizzazione della terza settimana successiva alla data di calcolo. Qualora l'ultimo giorno del semestre di riferimento dovesse coincidere con un giorno di valorizzazione, l'operazione di trasferimento delle quote verrà effettuata il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di calcolo.
- **trasferimento a fronte di operatività per programma automatico “Sviluppa”**: il giorno di valorizzazione della terza settimana successiva alla data di anniversario del contratto.

I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell'evento considerato sono validi anche per la Gestione Speciale “Glifè Premium”.

Qualora nello stesso giorno di calendario ricadano più operazioni da elaborare a fronte di diversi eventi/facoltà previste dal presente contratto, tali operazioni saranno eseguite secondo la priorità che la Compagnia attribuirà alle stesse, tenendo conto dei processi aziendali.

C. INFORMAZIONI SUL FONDO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

8. Fondo Interno

Il profilo di rischio del Fondo si determina in base alla seguente tabella:

Volatilità delle quote del fondo negli ultimi 3 anni	Profilo di rischio del fondo
oltre 25%	Molto-alto
oltre 20% e fino al 25%	Alto
oltre 14% e fino al 20%	Medio-alto
oltre 8% e fino al 14%	Medio
oltre 3% e fino al 8%	Medio-basso
da 0% e fino al 3%	Basso

a) Denominazione del fondo

Premium Portfolio Model

b) Data di inizio di operatività del fondo

12 novembre 2015

c) Categoria del fondo

Fondo Bilanciato.

d) Valuta di denominazione

Euro. La Società si riserva la possibilità di fare investimenti anche in valuta.

e) Finalità del fondo

La gestione finanziaria del Fondo Interno ha l'obiettivo di realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo stesso rispetto al benchmark.

f) Orizzonte temporale minimo consigliato

medio lungo, 5-10 anni.

g) Profilo di rischio del fondo

Il profilo di rischio del Fondo è medio.

h) Composizione del fondo

Gli investimenti saranno principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.

Nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa di riferimento, gli investimenti potranno essere effettuati anche in strumenti finanziari non quotati.

Gli investimenti vengono effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta diversa dall'Euro. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari Isvap 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1 marzo 2005.

La Società ha la facoltà di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali o in altri strumenti finanziari emessi da società appartenenti a tale gruppo.

La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

La Società si riserva la facoltà di affidare l'attività di asset allocation e le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, anche appartenenti al Gruppo Generali, nell'ambito del quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia e comunque conformi al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano comunque alcun esonero e limitazione delle responsabilità della Società nei confronti degli assicurati. La Società esercita un costante controllo sulle operazioni eseguite da tali intermediari.

i) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione

- Strumenti finanziari: massimo 30%;
- OICR fino al 100%.

l) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato

La Compagnia utilizza un modello di gestione attiva volto alla crescita del capitale investito nel Fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso.

m) Parametro di riferimento

Il *benchmark* adottato come parametro di riferimento è così composto:

- JPMorgan Emu Government Bond 1-3 anni: 20%
- JPMorgan Emu Government Bond 3-5 anni: 20%
- MSCI EURO Eur Index: 30%
- MSCI WORLD Eur Index: 30%

Si precisa che l'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento del Fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e di mantenere il livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso.

L'indice **JPMorgan Emu Government Bond 1-3 anni** è un indice obbligazionario rappresentativo del mercato dei titoli di Stato dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea. È composto da titoli di debito con maturità compresa tra tredici mesi e tre anni. Il loro peso nell'indice è determinato sulla base della rispettiva capitalizzazione. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice **JPMorgan Emu Government Bond 3-5 anni** è un indice obbligazionario rappresentativo del mercato dei titoli di Stato dei paesi partecipanti all'Unione Monetaria Europea. È composto da titoli di debito con maturità compresa tra tre e cinque anni. È strutturato sulla base della capitalizzazione delle stesse emissioni. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice **MSCI EURO Eur Index** è rappresentativo della performance dei titoli azionari a maggiore capitalizzazione di mercato quotati nei principali mercati finanziari dell'area Euro. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice **MSCI WORLD Eur Index** definisce l'andamento delle principali Borse mondiali, comprendendo le azioni a maggiore capitalizzazione di 23 Paesi industrializzati con l'esclusione dei titoli dei Paesi emergenti. È disponibile con frequenza giornaliera.

n) Destinazione dei proventi

Non sono previsti proventi da destinare ai clienti.

o) Modalità di valorizzazione delle quote

La Società determina settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo Interno.

Il giorno di valorizzazione è il giorno in riferimento al quale viene calcolato il valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente il valore unitario della quota del Fondo stesso. Per il Fondo Interno di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore complessivo netto del Fondo Interno è la risultante della valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri a carico del Fondo Interno di cui all'Art. 5 del Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, come sopra definito, per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

Derivati:

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari Isvap 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1 marzo 2005.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.

La Società delega la gestione finanziaria del Fondo Interno a Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del Risparmio. La Società di revisione del Fondo Interno è Reconta Ernst & Young S.p.A. - Via Po n. 32 - 00198 Roma.

9. Crediti di imposta

Gli eventuali crediti di imposta sono trattenuti dalla Società.

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

10. Costi

10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

10.1.1. Costi gravanti sul premio

Ad ogni premio versato viene applicato un costo (caricamento), espresso in valore percentuale, definito in funzione della somma tra il premio da versare e il cumulo dei premi già versati fino a quel momento, secondo la seguente tabella:

Cumulo Premi Versati (in euro)	Caricamento
5.000 < Premi < 25.000	1,45%
25.000 ≤ Premi < 50.000	0,90%
50.000 ≤ Premi < 100.000	0,50%
Premi ≥ 100.000	0,30%

10.1.2. Costi per riscatto e attivazione dei programmi automatici "Take Profit" oppure "Sviluppa"

Riscatto

In caso di riscatto (totale o parziale), alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno (determinato in base al giorno di riferimento utile secondo quanto previsto al precedente Punto 7) si applica una percentuale di riduzione. Tale percentuale è determinata in funzione del tempo trascorso dalla data di

decorrenza del contratto o dal versamento aggiuntivo, in base alla seguente tabella:

Tempo trascorso dalla data di versamento	Percentuale di riduzione
da 12 a 23 mesi	2,00%
da 24 a 36 mesi	1,00%
da 37 mesi in poi	0,00%

In caso di riscatto parziale, l'importo richiesto e la prestazione residua non possono essere inferiori a Euro 2.000,00. 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, così come definito al precedente Punto 6, una misura di rivalutazione calcolata utilizzando un rendimento trattenuto del 2,0%. Tale misura di rivalutazione non potrà comunque mai risultare inferiore allo 0,00%.

Programma automatico "Take Profit" oppure "Sviluppa"

Attivazione Programma "take Profit" o "Sviluppa"	
Attivazione alla sottoscrizione	Gratuita
Attivazione in un momento successivo	Gratuita

10.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Gestione Separata "Glife Premium"	
Percentuale trattenuta sul rendimento annuo	1,60 punti percentuali

La percentuale trattenuta sul rendimento annuo si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della gestione separata superiore al 6,00%.

10.3. Costi gravanti sul Fondo Interno "Premium Portfolio Model"

Remunerazione della Società di assicurazione.

Sul Fondo Interno gravano delle commissioni per il servizio prestato per l'asset allocation e l'amministrazione dei contratti per tutte le parti del fondo investite in qualunque strumento (incluso sia OICR collegati sia OICR non collegati). La Società esclude pertanto le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR.

Fondo Interno "Premium Portfolio Model"	
Commissione annua di gestione	2,00 punti percentuali

Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR ed ETF da parte del Fondo Interno)

Sul Fondo Interno gravano, in via indiretta, anche le seguenti commissioni:

- commissioni indirettamente gravanti sul Fondo applicate dalle società di gestione degli OICR nei quali investe il Fondo Interno:
 - commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo dell'1,90%;
 - commissione di overperformance del valore massimo del 25% della differenza tra la variazione percentuale del valore della quota e la variazione percentuale dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR. Qualora dovessero variare sensibilmente le condizioni di mercato, la Compagnia potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto senza penalità.
- commissioni indirettamente gravanti sul Fondo applicate dalle società di gestione degli ETF nei quali investe il Fondo Interno:
 - commissione di gestione per le diverse linee di ETF del valore massimo dello 0,50%. Qualora dovessero variare sensibilmente le condizioni di mercato, la Compagnia potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto senza penalità.

Altri costi

- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione del Fondo Interno;

- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo Interno;
 - le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota del Fondo Interno;
 - imposte e tasse previste dalle normative vigenti.
- Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

**Quota parte percepita dall'intermediario
con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto**

54,71%

11. Sconti

Avvertenza: in occasione di specifiche iniziative commerciali limitate nel tempo, la Società o l'intermediario possono applicare sconti di premio.

12. Regime fiscale

Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicabile al presente contratto.

Somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato

Le somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.

I capitali percepiti in caso di decesso dell'Assicurato, in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita posti a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'IRPEF.

Somme corrisposte in caso di riscatto

Le somme corrisposte in caso di riscatto:

- **in forma di capitale**, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente;
- **in forma di rendita vitalizia**, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari. Al capitale maturato, prima di essere convertito in rendita vitalizia, si applica l'imposta sostitutiva così come descritta al punto precedente.

Imposta di bollo sulle comunicazioni (estratti conto)

La parte investita in quote è soggetta all'applicazione di un'imposta di bollo determinata in base a quanto previsto dalla normativa vigente. Tale imposta diventa esigibile in caso di decesso, al termine del rapporto contrattuale (riscatto totale) e in caso di riscatto parziale.

Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione della proposta o polizza.

Il Contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente (entro 30 giorni) alla Società lo spostamento di residenza o sede in altro Stato Membro dell'Unione Europea.

In caso di mancato adempimento, il Contraente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato alla Società in conseguenza della mancata comunicazione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

13. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'art. 14 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

La Società provvede a comunicare al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote:

- **relativamente al premio unico di sottoscrizione**, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, l'ammontare di euro investiti nella Gestione Speciale "Glife Premium", il numero delle quote attribuite al Fondo Interno "Premium Portfolio Model" ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso la Lettera di Conferma Investimento;
- **relativamente ad ogni versamento aggiuntivo**, l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, l'ammontare di euro investiti nella Gestione "Glife Premium", il numero delle quote attribuite al Fondo Interno "Premium Portfolio Model" ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso un'Appendice da allegare alla Lettera di Conferma Investimento.

14. Riscatto

Il contratto riconosce un valore di riscatto (totale o parziale) qualora siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto stesso presente nella Lettera di Conferma Investimento. La quota di capitale derivante da eventuali versamenti aggiuntivi è riscattabile, totalmente o parzialmente, trascorsi 12 mesi dalla data del versamento del premio aggiuntivo. Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto si rinvia al Punto 10.1.2 della presente Nota informativa e all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relativamente al valore di riscatto, può rivolgersi al Servizio Clienti della Società:

Genertellife - Servizio Clienti
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV);
Telefono: 041 5939611
Fax: 041 5939795
E-mail: genertellife@genertellife-partners.it
partners@pec.genertellife.it

Per la parte di prestazioni espressa in Euro (collegata alla Gestione Speciale "Glife Premium"), si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione G della presente Nota Informativa per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto, precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

15. Operazioni di switch

Non è consentita la modifica alla Linea scelta al momento della sottoscrizione del contratto.

16. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Per il recesso dal contratto deve essere inviata alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Tale comunicazione deve essere indirizzata a:

Genertellife S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.

Nella comunicazione di recesso vanno indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso del premio versato.

Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.

Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte della Società.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente un valore pari alla somma del capitale assicurato espresso in Euro e del controvalore delle quote assicurate al giorno di riferimento (Punto 7 della presente Nota Informativa), maggiorato del caricamento applicato.

Per il calcolo del valore rimborsabile in caso di recesso, la Società tiene conto dell'andamento del valore delle quote attribuite; si precisa che al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse.

17. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Si rinvia all'art. 7 delle Condizioni di Assicurazione per quanto concerne la documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Società.

I pagamenti, dovuti dalla Società a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto, vengono effettuati entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione da allegare alla relativa richiesta.

Si richiama l'attenzione del Contraente in merito al fatto che i diritti derivanti dal Contratto di Assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (art. 2952 c.c.); 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.

18. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

19. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti ne concordino la redazione in una diversa lingua.

20. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati mediante posta, telefax o e-mail all'Ufficio reclami della Società e devono contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione della Società, 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.

In Genertellife, la funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è: **Servizio Tutela Rischi – Unità Quality**. Le modalità di presentazione dei reclami alla società ed i relativi recapiti sono i seguenti:

- Posta:
Genertellife S.p.A. Servizio Tutela Rischi - Unità Quality - Via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV)
- Fax:
Genertellife S.p.A. Servizio Tutela Rischi - Unità Quality - Fax 041 5939797
- E-mail:
Genertellife S.p.A. Servizio Tutela Rischi - Unità Quality - gestionereclami@genertellife-partners.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In questi casi e per i reclami che riguardano l'osservanza della normativa di settore da presentarsi direttamente all'IVASS, nel reclamo deve essere indicato:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato alla Società di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Il modulo per la presentazione del reclamo ad IVASS può essere scaricato dal sito www.ivass.it.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm).

Prima di interessare l'Autorità giudiziaria, è possibile rivolgersi a sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale.

È necessario ricorrere alla mediazione obbligatoria, in quanto prevista come condizione di procedibilità dalla legge per le controversie in materia assicurativa, facendo altresì presente la possibilità di attivare preliminarmente la negoziazione assistita facoltativa. Le istanze vanno presentate per iscritto a Genertellife S.p.A. - Unità Affari Legali, Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

21. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo Interno e della Gestione Separata. Tali rendiconti sono disponibili sul sito della Compagnia.

22. Informativa in corso di contratto

Genertellife S.p.A. si impegna a comunicare alla prima occasione utile al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento del Fondo Interno intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F e alla Sezione 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, valore della prestazione in Euro, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;

- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di gestione automatica delle plusvalenze (c.d. Programma "Take Profit" o "Sviluppa");
- d) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- f) misura della rivalutazione delle prestazioni espresse in Euro.

La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

23. Conflitto di interessi

La società si è dotata di una politica per l'individuazione e la gestione dei conflitti di interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti assicurativi ed ha emanato le relative procedure attuative.

Principi generali per l'identificazione e la gestione dei conflitti di interesse

Nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti, la società opera nell'interesse dei clienti e, a tal fine, si impegna ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporti rilevanti, intendendosi per tali i rapporti di gruppo o i rapporti di affari propri o di altre società del gruppo.

Qualora il conflitto di interessi risulti non evitabile, la società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei clienti impegnandosi al contempo ad ottenere per i clienti stessi il miglior risultato possibile.

La società individua le situazioni di conflitto di interessi sin dalla fase di progettazione e, successivamente, in quella di distribuzione dei prodotti. In tale contesto, si precisa quanto segue:

Politiche di prodotto

La società definisce chiaramente il posizionamento commerciale dei prodotti al fine di evitare di avere prodotti aventi le medesime caratteristiche e differenti livelli remunerativi per i soggetti che effettuano la distribuzione.

Incentivi

è vietata l'adozione di iniziative incentivanti che siano in grado di orientare l'attività degli addetti alla distribuzione verso uno specifico prodotto a parità di caratteristiche con un altro, o verso una determinata operazione in assenza di situazioni oggettive di mercato che la giustifichino. Al riguardo, la società non ha attualmente politiche di incentivazione differenziate rispetto a prodotti aventi le medesime caratteristiche.

Banca Collocatrice

La Società riconosce commissioni agli intermediari incaricati del collocamento, il che può comportare l'esistenza di un potenziale conflitto di interesse.

Gestione degli attivi

La società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche per la Gestione Separata e per il Fondo Interno a Generali Investments Europe S.p.A., società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Generali. L'incarico di gestione patrimoniale a favore di detta società è conferito al fine di garantire un processo di investimento maggiormente monitorabile e caratterizzato da una trasparenza dell'attività di investimento altrimenti non raggiungibile e, quindi, nell'interesse dei clienti. La società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della "best execution", ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi.

Situazioni di influenza da parte di determinati contraenti sui rendimenti delle gestioni separate

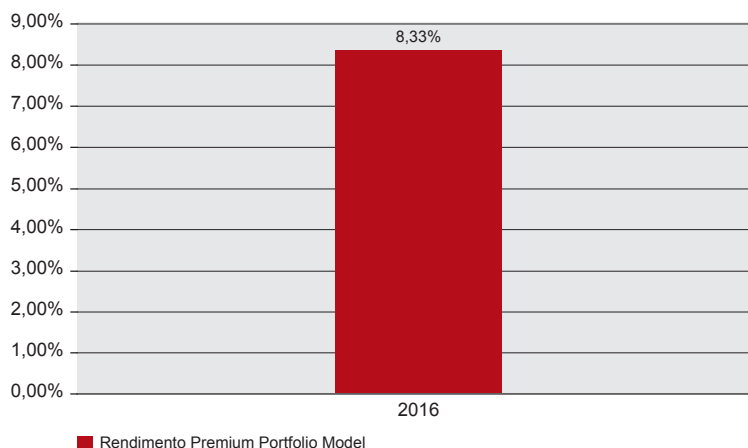
La società ha individuato, per ciascuna gestione separata, gli importi massimi che possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, affinché il rendimento della gestione non sia influenzato a vantaggio di certi clienti e a svantaggio di altri.

Retrocessione di commissioni

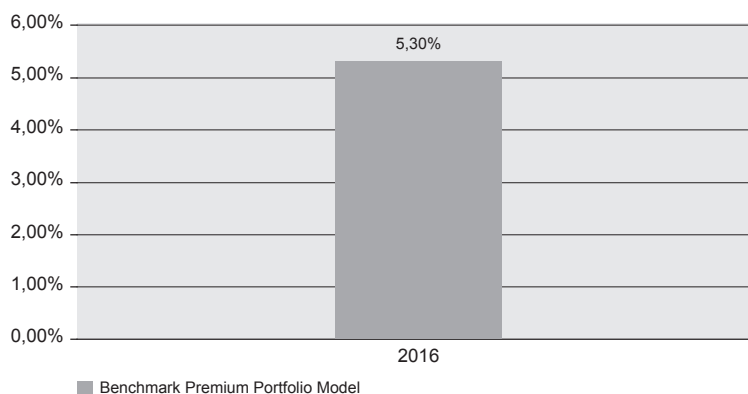
La società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione, da parte di soggetti terzi, di commissioni o altri proventi. Si rinvia comunque al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

24. Dati storici di rendimento

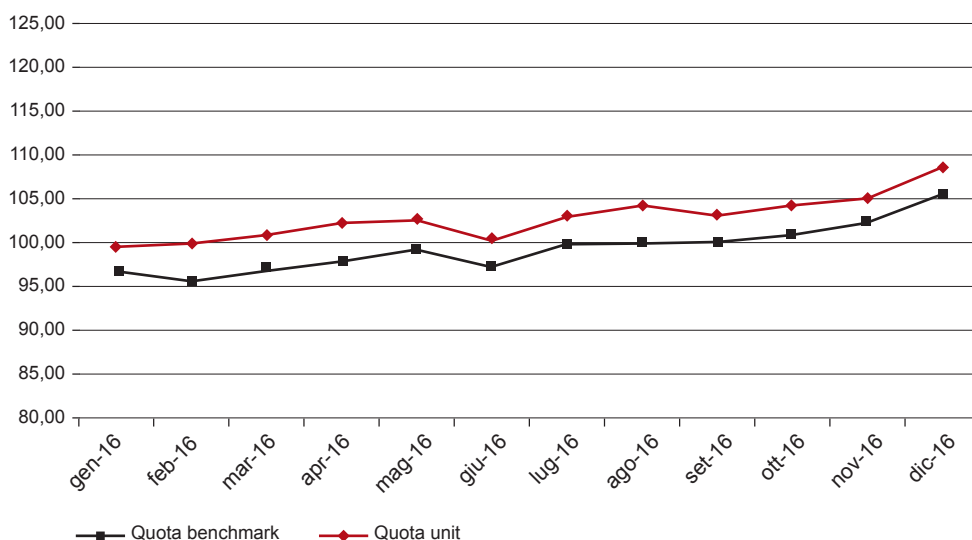
Il grafico seguente illustra il rendimento annuo del Fondo Interno nel corso dell'ultimo anno solare in quanto il Fondo Interno è stato costituito a novembre 2015.



Il grafico seguente illustra il rendimento annuo del benchmark nel corso dell'ultimo anno solare:



Con il successivo grafico lineare si evidenzia invece l'andamento del valore della quota del Fondo Interno e del benchmark nel corso dell'ultimo anno solare; si specifica che tali andamenti non sono indicativi delle future performance del Fondo Premium Portfolio Model (i valori espressi sono considerati in scala percentuale, fatto 100 il valore della quota alla data del 31/12/2015).



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

25. Dati storici di rischio

Si riporta, per l'ultimo anno solare, il confronto tra la volatilità dichiarata ex ante, quella rilevata ex post secondo le indicazioni di cui alle sezioni di confronto dell'Allegato II al Rendiconto annuale del Fondo Interno (Circolare ISVAP n. 474/2002).

Volatilità	Anno 2016
<i>Ex post</i>	11,66%
<i>Benchmark</i>	11,94%

26. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo Interno

Si riporta di seguito il rapporto percentuale, per l'ultimo anno solare in quanto il Fondo Interno è stato costituito a novembre 2015, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno Premium Portfolio Model ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso:

	2016
TER	2,34%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo Interno	Anno 2016
Commissione di gestione	2,04%
commissioni di eventuale overperformance	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,21%
oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,02%
spese di amministrazione e di custodia	0,02%
spese di revisione e certificazione del Fondo	0,02%
spese di pubblicazione del valore della quota	0,02%
altri costi gravanti sul Fondo	0,00%

La quantificazione dei costi sopra fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente.

27. Turnover di portafoglio del Fondo

Si riporta di seguito il tasso di movimentazione del portafoglio del Fondo Interno Premium Portfolio Model (c.d. *turnover*) per l'ultimo anno solare in quanto il Fondo Interno è stato costituito a novembre 2015. Tale indicatore esprime il rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

2016
23,68%

Viene indicato di seguito, per l'ultimo anno solare in quanto il Fondo Interno è stato costituito a novembre 2015, il **peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del Gruppo di appartenenza della Compagnia.**

2016
56,22%

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 2,00%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazione agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

a) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%

Età dell'Assicurato: 40 anni

Durata: a vita intera

Durata sviluppo prestazioni: 10 anni

Sesso dell'Assicurato: ininfluente

Premio versato: € 30.000,00

Percentuale investita in gestione separata: 80%

Capitale assicurato iniziale: 23.784,00 euro

Anni trascorsi	Premio destinato alla Gestione Separata	Cumulo dei premi versati in Gestione Separata	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	24.000,00	24.000,00	23.784,00	23.902,92	23.308,32
2		24.000,00	23.784,00	23.902,92	23.546,16
3		24.000,00	23.784,00	23.902,92	23.784,00
4		24.000,00	23.784,00	23.902,92	23.784,00
5		24.000,00	23.784,00	23.902,92	23.784,00
6		24.000,00	23.784,00	23.902,92	23.784,00
7		24.000,00	23.784,00	23.902,92	23.784,00
8		24.000,00	23.784,00	23.902,92	23.784,00
9		24.000,00	23.784,00	23.902,92	23.784,00
10		24.000,00	23.784,00	23.902,92	23.784,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato non potrà mai avvenire.

Il capitale assicurato in caso di morte non comprende la maggiorazione per morte da infortunio.

b) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario: 2,00%.
Rendimento minimo trattenuto: 1,60%
Aliquota di retrocessione: 100%
Tasso di rendimento retrocesso: 0,40%
Età dell'Assicurato: 40 anni
Durata: a vita intera
Durata sviluppo prestazioni: 10 anni
Sesso dell'Assicurato: ininfluente
Premio versato: € 30.000,00
Percentuale investita in gestione separata: 80%
Capitale assicurato iniziale: 23.784,00 euro

Il tasso del 2,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

Anni trascorsi	Premio destinato alla Gestione Separata	Cumulo dei premi versati in Gestione Separata	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	24.000,00	24.000,00	23.879,14	23.998,54	23.401,56
2		24.000,00	23.974,66	24.094,53	23.734,91
3		24.000,00	24.070,56	24.190,91	24.070,56
4		24.000,00	24.166,84	24.287,67	24.166,84
5		24.000,00	24.263,51	24.384,83	24.263,51
6		24.000,00	24.360,56	24.482,36	24.360,56
7		24.000,00	24.458,00	24.580,29	24.458,00
8		24.000,00	24.555,83	24.678,61	24.555,83
9		24.000,00	24.654,05	24.777,32	24.654,05
10		24.000,00	24.752,67	24.876,43	24.752,67

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.
Il capitale assicurato in caso di morte non comprende la maggiorazione per morte da infortunio.

Genertel/ife S.p.A è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il rappresentante legale

Dott. Manlio Lostuzzi



Omnia Life

Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato al valore di quote di un Fondo Interno.

Tariffa 75400 - ed. 11/2015

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

DOVE E COME VENGONO INVESTITI I VERSAMENTI

Art. 1 - Versamento del premio

Omnia Life permette al Contraente, al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta/Polizza, di investire i premi in una Gestione Interna separata assicurativa denominata "Glife Premium" e in un Fondo Interno denominato "Premium Portfolio Model".

Omnia Life offre al Contraente la possibilità di scegliere tra tre Linee di investimento, di seguito riportate, aventi ciascuna una diversa ripartizione percentuale del premio investito tra Gestione Separata e Fondo Interno:

Linea di investimento	% di investimento
Linea 2	80% Glife Premium - 20% Premium Portfolio Model
Linea 3	60% Glife Premium - 40% Premium Portfolio Model
Linea 4	40% Glife Premium - 60% Premium Portfolio Model

Il contratto prevede pertanto il versamento di un premio unico, da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di Proposta/Polizza, di ammontare non inferiore ad Euro 5.000,00 e con un massimo di Euro 2.000.000 nella Gestione Separata. L'importo massimo riferito agli investimenti in Gestione Separata non può essere complessivamente superiore ad Euro 2.000.000,00 riconducibili allo stesso Contraente.

Il premio unico potrà essere versato tramite addebito sul conto corrente bancario intestato al Contraente con la valuta prevista per tale operazione e contestualmente bonificato a Genertellife S.p.A..

Nel caso di estinzione del conto corrente bancario, è possibile, previa comunicazione scritta alla Società, concordare con la Compagnia una diversa modalità di versamento dei premi.

Art. 2 - Versamenti aggiuntivi

Il Contraente, successivamente alla decorrenza del contratto indicata nella Lettera di Conferma Investimento, può effettuare dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 1.000,00 fino a raggiungere al massimo, all'interno della gestione separata, un cumulo di premi investiti pari ad Euro 2.000.000,00.

L'importo massimo riferito agli investimenti in Gestione Separata non può essere complessivamente superiore ad Euro 2.000.000,00 riconducibili allo stesso Contraente.

I versamenti aggiuntivi possono essere effettuati utilizzando, a scelta del Contraente, i seguenti mezzi di pagamento:

- bonifico bancario;
- addebito sul conto corrente bancario.

A seguito di tali eventuali versamenti aggiuntivi, la Società rilascia lettera di conferma di investimento del premio dell'avvenuto pagamento.

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali versamenti aggiuntivi.

La Società inoltre, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, relativamente alle operazioni di versamento aggiuntivo, può richiedere specifiche informazioni al fine di una adeguata verifica della clientela.

Art. 3 - Determinazione del capitale assicurato

Il premio versato, al netto dei caricamenti indicati al punto 10.1.1 della Nota Informativa, determina il capitale assicurato iniziale. Tale capitale viene investito in funzione della Linea di investimento scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione. Il capitale investito nella Gestione Speciale "Glife Premium" viene definito capitale assicurato rivalutabile.

Il capitale investito nel Fondo Interno "Premium Portfolio Model" viene definito controvalore delle quote assicurate, espresso in euro, e risulta pari al numero di quote assicurate nel Fondo Interno per il valore unitario della quota rilevato il giorno di riferimento utile come definito all'Art. 11. Il numero di quote attribuito viene arrotondato alla terza cifra decimale. Pertanto il capitale assicurato è la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in euro.

COSA È ASSICURATO E QUALE SARÀ IL RIMBORSO IN CASO DI SINISTRO

Art. 4 - Prestazioni assicurate

Omnia Life è una assicurazione in caso di morte a vita intera che prevede una prestazione in caso di morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, espressa:

- per una parte in euro (Capitale Assicurato Rivalutato), collegata ai rendimenti della Gestione Speciale "Glife Premium" in base a quanto previsto dall'Allegato 1 "Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Glife Premium".
- per una parte in quote (Controvalore delle quote assicurate) del Fondo Interno "Premium Portfolio Model", in base a quanto riportato all'Allegato 2 "Regolamento del Fondo Interno Premium Portfolio Model".

Prestazione principale: in caso di decesso dell'Assicurato la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato fino al giorno di riferimento indicato nel successivo art. 11 e del controvalore delle quote assicurate, espresse in euro, del Fondo Interno "Premium Portfolio Model", maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, dalla seguente tabella:

Età dell'Assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Da 18 a 39 anni	2,50%
Da 40 a 54 anni	0,50%
Da 55 a 69 anni	0,25%
Da 70 anni in poi	0,10%

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in euro, del Fondo Interno è il prodotto tra il numero di quote ed il valore unitario della quota nel giorno di riferimento (definito all'art. 11), relativo alla data di ricevimento presso la Società della documentazione completa.

Art. 4.1 - Maggiorazione in caso di minusvalenze

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 riproporzionati per effetto dei riscatti parziali e/o prestazioni ricorrenti (cedola) ed il capitale assicurato, come definito al precedente art. 3, con i limiti indicati nella seguente tabella che variano in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso:

Cumulo Premi Versati (in euro)	Integrazione massima (in euro) per età ≤ 70	Integrazione massima (in euro) per età > 70
P < 5.000	2.000	1.000
5.000 ≤ P < 100.000	10.000	5.000
100.000 ≤ P < 500.000	50.000	25.000
500.000 ≤ P < 1.000.000	75.000	37.500
P ≥ 1.000.000	100.000	50.000

Al fine della determinazione dell'integrazione massima, si considera il cumulo dei premi di riferimento di tutte le polizze aventi lo stesso assicurato; tale integrazione viene ripartita, in proporzione alle singole minusvalenze realizzate, tra i soli contratti in minusvalenza.

Per ciascun contratto i premi di riferimento sono pari al totale dei premi versati, diminuito, per ogni operazione di riscatto parziale, dell'importo lordo liquidato.

Art. 4.2 - Maggiorazione in caso di morte a seguito di infortunio

Qualora la morte dell'Assicurato avvenga a seguito di un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte,

la Società, nei limiti successivamente descritti, si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, oltre alle prestazioni descritte nei precedenti artt. 4 e 4.1, un ulteriore capitale pari al:

- 50% del capitale assicurato, se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore a 70 anni;
- 2% del capitale assicurato, se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è maggiore o uguale a 70 anni.

L'importo massimo previsto dalla presente maggiorazione anche in presenza di più polizze aventi lo stesso assicurato, non può essere complessivamente superiore ad Euro 150.000,00; tale integrazione viene ripartita tra i singoli contratti in proporzione ai premi di riferimento.

Per ciascun contratto i premi di riferimento sono pari al totale dei premi versati, diminuito, per ogni operazione di riscatto parziale, dell'importo lordo liquidato.

La maggiorazione è operante soltanto se la morte si verifica entro un anno dal giorno delle lesioni anzidette.

In conformità alla condizione che la morte deve essere la conseguenza diretta ed esclusiva di lesioni di cui sopra, resta stabilito che la garanzia non è operante nei casi di morte conseguente all'influenza che dette lesioni possono aver avuto su condizioni fisiche o patologiche dell'Assicurato preesistenti o sopravvenute come pure all'influenza che dette lesioni possono aver esercitato sull'evoluzione delle condizioni stesse.

Si rimanda al successivo art. 5 per la definizione del periodo di carenza e delle cause di esclusione dalle coperture sopra definite.

CHE COSA NON È ASSICURATO

Art. 5 - Rischio di morte e carenze

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. È escluso dall'assicurazione il decesso causato da:

- a) attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- b) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento. L'arrivo dell'assicurato in un paese in guerra o similari sarà considerato come partecipazione attiva alle ostilità e, come sopra indicato, comporterà l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa.
- d) eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- e) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;
- f) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; è comunque esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- g) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dell'eventuale riattivazione del contratto;
- h) infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o all'abuso di sostanze alcoliche, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili.
- i) dalla partecipazione a corse e gare in genere ed alle relative prove ed allenamenti, salvo che si tratti di corse podistiche, di gare bocciofile, di pesca, di tiro, di scherma e di tennis;
- j) pratica di attività sportive professionistiche;
- k) pratica di paracadutismo o di sport aerei in genere;
- l) pratica delle seguenti attività sportive a qualsiasi livello: immersioni subacquee non in apnea; scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia; torrentismo; vela transoceanica;
- m) attività professionale pericolosa che comporti: contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche; lavori su impalcature o ponti; lavori nel sottosuolo o in mare aperto; l'appartenenza non con mansioni d'ufficio a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile; aviazione; attività subacquee in genere; guardia giurata.

Viene inoltre escluso dalla garanzia il decesso avvenuto nei primi sei mesi dalla data di decorrenza della polizza (carenza)

per cause diverse da:

- infortunio, esclusa ogni concausa, avvenuto dopo la data di decorrenza, ove per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte (salvo quanto precedentemente disposto);
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica e shock anafilattico (malattia non infettiva).

In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società eroga un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno, senza applicare alcuna maggiorazione.

QUALE SARÀ IL RIMBORSO IN CASO DI DISINVESTIMENTO

Art. 6 - Riscatto

Il Contraente, trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto indicata nella Lettera di Conferma Investimento, può esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale. La quota di capitale derivante da eventuali versamenti aggiuntivi è riscattabile, totalmente o parzialmente, trascorsi 12 mesi dalla data del versamento del premio.

In caso di riscatto (totale o parziale), la Compagnia 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 come segue:

Tempo trascorso dalla data del versamento	Percentuale di riduzione
da 12 a 23 mesi	2,00%
da 24 a 36 mesi	1,00%
da 37 mesi in poi	0,00%

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in euro, del Fondo Interno è il prodotto tra il numero di quote ed il valore unitario della quota nel giorno di riferimento (definito all'Art. 11), relativo alla data di ricevimento presso la Società della documentazione completa.

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, così come definita al successivo art. 11, una misura di rivalutazione calcolata utilizzando un rendimento trattenuto del 2,0%. Tale misura di rivalutazione non potrà comunque mai risultare inferiore allo 0,00%.

In caso di riscatto parziale, l'importo richiesto ed il capitale residuo non possono essere inferiori a Euro 2.000,00.

In seguito al riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

COSA FARE IN CASO DI SINISTRO E IN CASO DI DISINVESTIMENTO

Art. 7 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla Società richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere accompagnata da un documento di identità e codice fiscale degli aventi diritto, qualora non siano già stati presentati o siano scaduti, e devono essere allegate le **coordinate bancarie (codice IBAN)**, sottoscritte da tutti i beneficiari della polizza, su cui effettuare il bonifico.

Si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

1) Decesso dell'Assicurato

Sono necessari, in originale o in copia conforme all'originale:

- certificato di morte;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà, da produrre da parte dell'avente diritto, qualora Contraente ed Assicurato coincidano, in modo che dallo stesso risulti se il Contraente abbia lasciato o meno testamento e che questo sia l'ultimo, valido, non impugnato e che nello stesso non siano state indicate esplicitamente la/e polizza/e vita stipulata/e con Genertellife S.p.A. Tale documento, da cui risulti l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, è necessario altresì qualora i Beneficiari caso morte indicati nella Lettera di Conferma Investimento non siano identificabili da parte della Società;
- testamento: allegare copia del Verbale di pubblicazione del testamento (solo se nello stesso siano state esplicitamente nominate le polizze stipulate con Genertellife).

Qualora il decesso sia conseguente a quanto previsto dall'Art. 4.2 delle Condizioni di assicurazione:

- relazione del medico curante sulla situazione sanitaria e sulle abitudini di vita dell'assicurato, nonché l'ulteriore documentazione che venisse eventualmente richiesta dalla società (ad esempio cartelle cliniche relative a ricoveri subiti dall'assicurato in un arco temporale compatibile con l'usuale decorso della patologia rilevata dal medico curante; esami clinici; verbale del 118; verbale dell'autopsia ove eseguita; inoltre, in caso di decesso dovuto a causa diversa da malattia, verbale dell'autorità competente giunta sul luogo dell'evento e, in caso di apertura di procedimento penale, copia dei relativi atti);
- relazione medica sulle cause del decesso, al fine di garantire una corretta liquidazione in presenza di garanzie complementari che richiedono prestazioni supplementari rispetto alla prestazione base assicurata, nonché verificare che non ricorrano esclusioni alla liquidabilità del sinistro in relazione ad eventuali cause di morte specificatamente escluse, anche in funzione di limitazioni previste nel periodo di carenza.

2) Recesso

La comunicazione di recesso deve essere inviata a mezzo lettera raccomandata alla Direzione della Società.

3) Riscatto totale

In caso di richiesta di riscatto totale:

a) in un'unica soluzione:

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente

b) sotto forma di rendita:

- dichiarazione di accettazione della rendita, che la Società provvederà ad inviare al Contraente in seguito a Sua richiesta, sottoscritta dal Contraente stesso;
- previa richiesta scritta della Società, inoltrare ricorrente di certificati di esistenza in vita dell'Assicurato emessi dal Comune di residenza.

4) Riscatto parziale

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente sulla richiesta di riscatto.

Eventuale documentazione aggiuntiva

- La presenza di uno o più Beneficiari minorenni o incapaci, implica per l'Esecutore per conto del Contraente l'obbligo di fornire alla Società la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza.
- Nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente e dall'Assicurato, o venga individuato un nuovo Assicurato per la prestazione di rendita, questi dovrà sottoscrivere ed inviare alla Compagnia l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all'Antiriciclaggio.
- Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.
- La Società, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e di finanziamento del terrorismo, relativamente alle operazioni di versamento aggiuntivo, recesso e riscatto può richiedere ulteriori specifiche informazioni.

Il pagamento degli importi dovuti è eseguito dalla Compagnia entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Società

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 del codice civile).

Art. 8 - Switch

Non sono consentite variazioni di Linea da parte del Contraente.

SERVIZI ABBINABILI ALLA "VERSIONE A PREMIO UNICO"

Art. 9 - Servizi opzionali

Il contratto prevede la possibilità di attivare uno solo tra i seguenti servizi opzionali:

- Cedola (si veda art. 9.1);
- Programma automatico "Sviluppa" (si veda art. 9.2);
- Programma automatico "Take Profit" (si veda art. 9.3).

Art. 9.1 - Cedola

Il Servizio Cedola prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo variabile. Il servizio è attivabile esclusivamente in fase di sottoscrizione del Modulo di Proposta/Polizza.

L'importo annuo della cedola, prelevato dal contratto mediante disinvestimento dalla Gestione Separata, è pari alla rivalutazione annuale riconosciuta sull'investimento in Gestione Separata, calcolata secondo i criteri indicati nella Clausola di rivalutazione (Allegato 1).

Il pagamento è eseguito dalla Compagnia entro trenta giorni dalla data di ricorrenza annuale.

A seguito della liquidazione di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

Art. 9.2 - Programma automatico "Sviluppa"

L'adesione al Programma automatico "Sviluppa" consente il trasferimento automatico, a cadenza annuale, in occasione di ciascuna ricorrenza annuale, delle plusvalenze realizzate dalla Gestione Speciale "Glife Premium" al Fondo Interno "Premium Portfolio Model".

A tal fine la Società determina, ad ogni anniversario di contratto la differenza tra:

- a) l'ammontare della prestazione rivalutata, all'anniversario stesso, investita nella Gestione Separata;
- b) l'ammontare della prestazione investita nella Gestione Separata ante rivalutazione.

Qualora tale differenza risulti positiva, e almeno pari a Euro 100,00, la Società provvederà a:

- disinvestire la differenza tra a) e b) dalla Gestione Separata nel giorno di riferimento utile definito all'art. 11;
- investire l'importo derivante dalla vendita di cui al capoverso precedente in quote del Fondo Interno al primo giorno di valorizzazione successivo a quello di vendita.

La data di riferimento per l'attivazione del presente Programma di gestione è annuale e parte:

- dalla decorrenza del contratto, se il Programma è scelto alla decorrenza;
- dalla decorrenza di attivazione, se il Programma è attivato in corso di contratto. Qualora la richiesta pervenga in Compagnia almeno 30 giorni prima della ricorrenza annuale, il programma sarà attivato alla prima ricorrenza annuale; in caso contrario sarà attivato alla ricorrenza annuale successiva.

Il Programma è ad adesione facoltativa e l'attivazione è gratuita.

In qualsiasi momento il Contraente può inviare una comunicazione alla Società al fine di:

- a) chiedere l'adesione al programma;
- b) revocare l'adesione al programma.

Art. 9.3 - Programma automatico "take Profit"

L'adesione al Programma automatico "Take Profit" consente il trasferimento automatico, a cadenza semestrale, delle plusvalenze realizzate dal Fondo Interno "Premium Portfolio Model" alla Gestione Speciale "Glife Premium".

A tal fine la Società determina, con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione delle quote di ogni semestre:

- a) il valore dell'investimento del Fondo Interno "Premium Portfolio Model" ottenuto moltiplicando il valore della quota a tale data per il numero minimo di quote assicurate nel semestre;
- b) il montante di riferimento, ottenuto considerando il prodotto tra il numero minimo di quote assicurate del Fondo Interno "Premium Portfolio Model" nel semestre e il valore della quota alla data del primo giorno di valorizzazione delle quote antecedente o coincidente con l'inizio del semestre.

Qualora il valore di cui al punto a) risultasse superiore al montante di cui al punto b) per un importo pari ad almeno Euro 100,00, la Società provvederà a convertire le quote del Fondo Interno e ad investirle nella Gestione Speciale per un controvalore pari alla plusvalenza, secondo le seguenti modalità:

- vendita delle quote corrispondenti alla plusvalenza, in base al valore unitario della quota nel giorno di riferimento utile definito all'art. 11;
- l'importo derivante dalla vendita di cui al capoverso precedente viene investito nella Gestione Speciale.

Qualora in un semestre non si verificasse quanto sopra riportato (semestre "non consolidato"), alla fine del semestre successivo il programma prenderà in considerazione come periodo di riferimento (oltre al semestre stesso) il complesso dei semestri precedenti non ancora consolidati.

Esempio:

	Numero di quote	Valore della quota	Investimento / Controvalore	Azione
Sottoscrizione	100,000	10	1.000,00 euro	-
Dopo 6 mesi	100,000	9	900,00 euro	Nessun consolidamento
Dopo 6 mesi	100,000	11	1.100,00 euro	Consolido 100 euro
Dopo il consolidamento	90,909	11	1.000,00 euro	-
Dopo 6 mesi	90,909	8	727,27 euro	Nessun consolidamento
Dopo 6 mesi	90,909	11,5	1.045,45 euro	Nessun consolidamento
Dopo 6 mesi	90,909	12,5	1.136,36 euro	Consolido 136,36 euro
Dopo il consolidamento	80,000	12,5	1.000,00 euro	-

La data di riferimento per l'attivazione del presente Programma di gestione è semestrale e parte:

- dalla decorrenza del contratto, se il Programma è scelto alla decorrenza;
- dalla decorrenza di attivazione, se il Programma è attivato in corso di contratto. Il programma è ad adesione facoltativa e l'attivazione è gratuita.

In qualsiasi momento il Contraente può inviare una comunicazione alla Società al fine di:

- a) chiedere l'adesione al programma (con effetto dal semestre successivo);
- b) revocare l'adesione al programma.

OPZIONI RENDITA

Art. 10 - Opzioni di rendita

Il Contraente **ha facoltà**, in qualsiasi momento prima del decesso dell'Assicurato e previa richiesta scritta alla Società, di **chiedere che il capitale assicurato in caso di decesso venga convertito in una delle seguenti rendite di opzione:**

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino a che il Beneficiario è in vita;
- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Beneficiari designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita il Beneficiario superstite;
- **rendita immediata certa** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita certa, per un numero di anni necessario affinché la somma delle rendite (o rate di rendita) erogate, sia uguale in valore assoluto al capitale assicurato, in euro, al momento del decesso dell'Assicurato, e successivamente vitalizia, nel caso in cui il Beneficiario sia in vita.

Il Contraente ha altresì la facoltà, previa richiesta scritta alla Società, **di chiedere che il valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, venga convertito in una delle precedenti rendite di opzione.**

L'età dell'Assicurato su cui è calcolata la prestazione in rendita non deve essere superiore a 70 anni al momento della conversione in rendita.

Le rendite saranno determinate nel loro ammontare in base alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'IVASS, in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

Le modalità di rivalutazione delle rendite saranno comunicate al momento della richiesta dell'esercizio dell'opzione stessa. Tutte le rendite sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione.

Il Contraente avrà comunque la facoltà di non accettare le modalità proposte, revocando così la richiesta.

Art. 11 - Giorno di riferimento utile, valore delle quote e controvalore delle quote

Il **giorno di valorizzazione** è il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso. Per il Fondo Interno di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il **giorno di riferimento** coincide con il giorno di valorizzazione del Fondo Interno ed è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato:

- **sottoscrizione del contratto e versamento aggiuntivo:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione o di versamento;
- **recesso dal contratto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società;
- **riscatto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società;
- **sinistro:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso dell'Assicurato, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società;
- **trasferimento a fronte di operatività per Programma automatico "take Profit":** il calcolo dell'eventuale plusvalenza da trasferire viene effettuato considerando l'ultimo giorno di valorizzazione delle quote di ogni semestre di riferimento, a seconda che l'attivazione venga effettuata in fase di sottoscrizione ovvero in un momento successivo. L'operazione di trasferimento delle quote verrà effettuata il giorno di valorizzazione della terza settimana successiva alla data di calcolo. Qualora l'ultimo giorno del semestre di riferimento dovesse coincidere con un giorno di valorizzazione, l'operazione di trasferimento delle quote verrà effettuata il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di calcolo.
- **trasferimento a fronte di operatività per programma automatico "Sviluppa":** il giorno di valorizzazione della terza settimana successiva alla data di anniversario del contratto.

Per il capitale investito nella Gestione Speciale, giorno di valorizzazione e giorno di riferimento, coincidono con quanto riportato per il Fondo Interno.

Qualora nello stesso giorno di calendario ricadano più operazioni da elaborare a fronte di diversi eventi/facoltà previste dal presente contratto, tali operazioni saranno eseguite secondo la priorità che la Compagnia attribuirà alle stesse, tenendo conto dei processi aziendali.

Art. 12 - Durata del contratto

Omnia Life è una polizza caso morte a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (riscatto) del contratto richiesta dal Contraente.

Art. 13 - Età dell'Assicurato

L'età dell'Assicurato, al momento della sottoscrizione, va da un minimo di 18 anni ad un massimo di 80 anni.

Art. 14 - Conclusione ed efficacia del contratto

La conclusione del contratto si considera avvenuta il giorno in cui il Contraente e la Società hanno sottoscritto il Modulo di Proposta/Polizza debitamente compilato.

Il contratto decorre dal giorno di valorizzazione successivo al pagamento del premio così come dettagliatamente descritto all'art. 11 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato prima della data di decorrenza e il relativo certificato di morte pervenga alla Società nel periodo intercorrente tra la data di pagamento del premio e la data di decorrenza del contratto, la stessa Società restituirà il premio versato.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato prima della data di decorrenza e il relativo certificato di morte pervenga alla Società successivamente alla data di decorrenza del contratto, la stessa Società liquida la prestazione assicurata definita al precedente Art. 4.

Art. 15 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione. Per il recesso del contratto deve essere inviata alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente un valore pari alla somma del capitale assicurato espresso in Euro e del controvalore delle quote assicurate al giorno di riferimento (art. 11), maggiorato del caricamento applicato.

Per il calcolo del valore rimborsabile in caso di recesso, la Società tiene conto dell'andamento del valore delle quote attribuite; si precisa che al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse.

Art. 16 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. La loro inesattezza o incompletezza può comportare il diritto della Società di rifiutare la corresponsione integrale o parziale delle prestazioni assicurate.

Dichiarazione U.S. Person

Il Contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione F.A.T.C.A. - presente nel Modulo di Proposta/Polizza di questo contratto - per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. U.S. Person). Nel corso della durata contrattuale il Contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto a Genertel*life* S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate in Proposta/Polizza.

In ogni caso Genertel*life* S.p.A., in conformità alle previsioni normative di settore, verificherà se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti ai fini F.A.T.C.A. tali da comportare l'aggiornamento della classificazione del contraente come "U.S. Person" e provvederà, nel caso, alle comunicazioni previste dalla normativa stessa.

Art. 17 - Beneficiari

La designazione dei Beneficiari, fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta/Polizza e riportata sulla Lettera di Conferma Investimento, può essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del Contraente stesso alla Società oppure mediante disposizione testamentaria.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari 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'Art. 4 delle presenti Condizioni di Assicurazione, i Beneficiari abbiano 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.

Diritto proprio del Beneficiario

Il Beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 18 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sulla polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Art. 19 - Imposte e tasse

Imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione della proposta o polizza.

Il Contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente (entro 30 giorni) alla Società lo spostamento di residenza o sede in altro Stato Membro dell'Unione Europea.

In caso di mancato adempimento, il Contraente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato alla Società in conseguenza della mancata comunicazione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

Art. 20 - Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente, o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO RIVALUTABILE E REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE “GLIFE PREMIUM”

Questo contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali, per la parte investita nella Gestione Speciale, la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà le attività maturate sulla parte di contratto collegata alla Gestione Speciale con le modalità e i criteri previsti dal relativo Regolamento sotto riportato.

Art. 1 - Misura della rivalutazione

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata, determinato con i criteri indicati al punto 8 del Regolamento della Gestione.

Il rendimento certificato, diminuito di 1,60 punti percentuali, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo. Tale percentuale del 1,60% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

La misura di rivalutazione in ciascun anno non potrà risultare inferiore allo 0,00%.

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 richiesta del riscatto, una misura di rivalutazione calcolata utilizzando un rendimento trattenuto del 2,0%. Tale misura di rivalutazione non potrà comunque mai risultare inferiore allo 0,00%.

Art. 2 - Rivalutazione del capitale

A ciascuna ricorrenza annua si determina il nuovo capitale assicurato rivalutabile. Il capitale rivalutato viene determinato sommando al capitale assicurato rivalutabile in vigore un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura di rivalutazione calcolata sulla base del rendimento attribuito.

Nel caso in cui però il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, per esempio in presenza di versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione Speciale in un momento diverso dalla ricorrenza annuale, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

Regolamento della Gestione Separata “Glife Premium”

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato “Glife Premium” (la Gestione Separata).
2. La Gestione Separata è denominata in Euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua 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 rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla Gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. 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, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

Investimenti obbligazionari

L'investimento in strumenti obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze e a garantire un adeguato grado di liquidabilità. In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti potrà comprendere attività del comparto immobiliare, inclusi i fondi comuni di investimento, le azioni e le quote di società del medesimo settore.

Investimenti azionari

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e po-

sizionamento nel mercato).

Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti in altri strumenti finanziari	massimo 10%

Possono essere effettuati, inoltre, investimenti in strumenti finanziari derivati nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore.

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione Separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nella Gestione Separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità.

5. Il valore delle attività della Gestione Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.
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 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 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.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO PREMIUM PORTFOLIO MODEL

Art. 1 - Aspetti generali

Al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base alle Condizioni di Polizza, la Compagnia ha costituito un Fondo Interno, suddiviso in quote, al quale collegare direttamente, ai sensi dell'Art. 41, comma I, del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209, le prestazioni del contratto.

Il Fondo Interno è denominato PREMIUM PORTFOLIO MODEL ed è suddiviso in quote, tutte di uguale valore e diritti.

Il Fondo Interno è denominato in Euro.

Art. 2 - Obiettivo del Fondo Interno e profili di rischio

Lo scopo della gestione del Fondo è 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 compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso.

Per raggiungere tale obiettivo viene considerato come parametro di riferimento il benchmark di seguito descritto:

- 20% JPMorgan Emu Government Bond 1-3 anni;
- 20% JPMorgan Emu Government Bond 3-5 anni;
- 30% MSCI EURO Eur Index;
- 30% MSCI WORLD Eur Index

JPMorgan Emu Government Bond 1-3 anni

Indice obbligazionario rappresentativo del mercato dei titoli di Stato dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea. È composto da titoli di debito con maturità compresa tra tredici mesi e tre anni. Il loro peso nell'indice è determinato sulla base della rispettiva capitalizzazione. È disponibile con frequenza giornaliera.

JPMorgan Emu Government Bond 3-5 anni

Indice obbligazionario rappresentativo del mercato dei titoli di Stato dei paesi partecipanti all'Unione Monetaria Europea. È composto da titoli di debito con maturità compresa tra tre e cinque anni. È strutturato sulla base della capitalizzazione delle stesse emissioni. È disponibile con frequenza giornaliera.

MSCI EURO Eur Index

L'indice MSCI Emu è rappresentativo della performance dei titoli azionari a maggiore capitalizzazione di mercato quotati nei principali mercati finanziari dell'area Euro. È disponibile con frequenza giornaliera.

MSCI WORLD Eur Index

L'indice MSCI World definisce l'andamento delle principali Borse mondiali, comprendendo le azioni a maggiore capitalizzazione di 23 Paesi industrializzati con l'esclusione dei titoli dei Paesi emergenti. È disponibile con frequenza giornaliera.

Il profilo di rischio del Fondo Interno è medio sulla base delle indicazioni comunicati dall'ANIA con nota del luglio 2005.

Il Fondo Interno è esposto ai seguenti profili di rischio:

- rischio di interesse, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari. Al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
- rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli azionari, che risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- rischio di cambio, in quanto il Fondo Interno è denominato in euro ma alcuni titoli sottostanti possono essere denominati in altra valuta;
- rischio di credito, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni) connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

Art. 3 - Caratteristiche del Fondo Interno

Il fondo investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, monetario ed azionario; può inoltre detenere OICR, armonizzati e non, ed ETF. L'investimento complessivo in OICR può anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del Fondo.

La gestione e le scelte di investimento si basano sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali dei singoli emittenti quali i dati

reddituale, i piani di sviluppo e le quote di mercato.

Il Fondo Interno è di tipo bilanciato e investe i premi conferiti secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Classi di attività	Min-max
Liquidità/Monetario	0% - 20%
Obbligazionario	0% - 50%
Azionario	40% - 70%

Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo Interno nonché la definizione dei limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo sono definiti dalla Circolare Isvap 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3, e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Gli investimenti saranno principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.

Nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa di riferimento, gli investimenti potranno essere effettuati anche in strumenti finanziari non quotati.

Gli investimenti possono essere effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta diversa dall'Euro. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari Isvap 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1 marzo 2005.

La Società ha la facoltà di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali o in altri strumenti finanziari emessi da società appartenenti a tale gruppo.

La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

La Società si riserva la facoltà di affidare l'attività di asset allocation e le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, anche appartenenti al Gruppo Generali, nell'ambito del quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia e comunque conformi al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano comunque alcun esonero e limitazione delle responsabilità della Società nei confronti degli assicurati. La Società esercita un costante controllo sulle operazioni eseguite da tali intermediari.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo Interno e calcolo del valore della quota.

Il valore complessivo netto del Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui all'Art. 5 del presente Regolamento, con riferimento al giorno di valorizzazione.

Le attività sono composte da:

- tutti gli strumenti finanziari assegnati al Fondo Interno per data operazione;
- la posizione netta di liquidità derivante dal saldo liquido del conto corrente di gestione al giorno di valorizzazione e dalla liquidità impegnata per le operazioni da regolare;
- altre attività tra cui:
 - il dividendo lordo deliberato e messo in pagamento ma non ancora incassato;
 - tutti gli interessi lordi maturati e non ancora percepiti;

Gli eventuali crediti di imposta sono trattenuti dalla società.

Tra le passività rientrano le seguenti spese non ancora liquidate:

- interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del Fondo Interno;
- commissioni di gestione;
- spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo Interno;
- oneri fiscali di pertinenza del Fondo Interno;
- altri costi di diretta pertinenza del Fondo Interno.

Il valore delle attività viene determinato come segue:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi scaduti e non incassati al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari ammessi a quotazione e trattati su di un mercato regolamentato inclusi gli ETF, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base della quotazione ufficiale del giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;

- la valorizzazione degli strumenti finanziari non trattati su mercati ufficiali, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo al giorno di valorizzazione;
- le parti di OICR esclusi gli ETF sono valutate al loro valore ufficiale riferito al giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- le attività denominate in valute diverse da quella di denominazione del Fondo Interno sono convertite in quest'ultima valuta sulla base dei tassi di cambio correnti alla data di riferimento della valutazione.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore delle passività viene determinato come segue:

- la valorizzazione dei pronti contro termine avviene sulla base dei medesimi criteri utilizzati per la valutazione dei corrispondenti strumenti finanziari;
- la valorizzazione delle altre passività al valore nominale.

Le passività sono valutate al valore nominale.

Il Fondo Interno è ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle quote del Fondo Interno medesimo non viene distribuito.

La valorizzazione della quota avviene settimanalmente il giovedì.

Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Il valore unitario della quota del Fondo Interno, per le prime tre settimane di operatività, viene stabilito in Euro 10,00.

La Compagnia può sospendere la determinazione del valore unitario delle quote del Fondo Interno per cause di forza maggiore ed in particolare nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo Interno.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di calcolo su ISole24Ore e sul sito Internet della Società www.genertellife-partners.it.

Art. 5 - Spese a carico del Fondo Interno

Le spese a carico del Fondo Interno sono rappresentate da:

- commissioni di gestione, applicate dalla società, fissate nella misura del 2.00% su base annua, per il servizio di asset allocation e l'amministrazione dei contratti. In ragione dello svolgimento di tali attività, tale commissione sarà applicata anche alla parte del patrimonio del Fondo Interno rappresentata da OICR sia che si tratti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali, sia che si tratti di OICR promossi o gestiti da imprese non appartenenti al Gruppo Generali. Con riferimento alle parti di OICR non saranno applicati le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR medesimi.
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione del Fondo Interno;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo Interno;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota del Fondo Interno;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti;
- commissioni indirettamente gravanti sul fondo applicate dalle società di gestione degli OICR nei quali investe il fondo interno:
 - commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo dell'1,90%;
 - commissione di overperformance del valore massimo del 25% della differenza tra la variazione percentuale del valore della quota e la variazione percentuale dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR. Qualora dovessero variare sensibilmente le condizioni di mercato, la Compagnia potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto senza penalità.
- commissioni indirettamente gravanti sul fondo applicate dalle società di gestione degli ETF nei quali investe il fondo interno:
 - commissione di gestione per le diverse linee di ETF del valore massimo dello 0,50%. Qualora dovessero variare sensibilmente le condizioni di mercato, la Compagnia potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto senza penalità.

Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo.

Le commissioni di gestione sono calcolate in pro-rata ad ogni valorizzazione. Le commissioni maturate vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo Interno ai fini della determinazione del valore complessivo netto ad ogni valorizzazione.

Art. 6 - Modifiche del Regolamento del Fondo Interno

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili a seguito di adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria di settore oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per il contraente. Le modifiche saranno tempestivamente saranno notificate ad IVASS e depositate presso la Direzione. La Compagnia provvede a darne comunicazione a tutti i contraenti.

Art. 7 - Fusione tra i Fondi Interni

È prevista la possibilità di fusione tra Fondi Interni della Compagnia con caratteristiche similari. L'operazione di fusione potrà essere realizzata al fine di perseguire l'ottimizzazione della redditività dei Fondi in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende degli stessi Fondi Interni, anche con riferimento ad eventuali significative modifiche introdotte alla normativa di riferimento. Ulteriormente l'operazione di fusione potrà essere motivata dalla ricerca di una maggiore efficienza gestionale anche in termini di costi e di adeguatezza dimensionale del Fondo Interno.

L'operazione di fusione è effettuata a valori di mercato, alla data di decorrenza medesima, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante determinato in base al controvalore delle quote possedute del Fondo incorporato valorizzate all'ultima quotazione ante fusione. La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti.

Art. 8 - Rendiconto e revisione contabile

La Società dovrà redigere il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento.

I rendiconti della gestione del Fondo Interno sono annualmente sottoposti a verifica contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'art. 161 del D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, che attesta la rispondenza della gestione del Fondo Interno al presente Regolamento e l'esatta valorizzazione delle quote.

APPENDICE

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a quest'ultimo per modificarne alcuni aspetti concordati tra la Società ed il Contraente oppure dovuti per Legge.

ASSICURATO

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno 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 che può coincidere o meno con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

CARENZA

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

CARICAMENTO

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Condizioni in base alle quali il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'Appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

CONFLITTO DI INTERESSI

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

CONSOLIDAMENTO

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), 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 meno con l'Assicurato e con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO

La data di riferimento indicato nella Lettera di Conferma Investimento per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

GESTIONE SPECIALE

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 la polizza.

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.

LITI TRANSFRONTALIERE

Controversie tra un contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

OICR: Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio. A titolo di esempio, gli OICR possono essere dei fondi comuni di investimento costituiti e gestiti da Società di Gestione del Risparmio, o SICAV (Società di Investimento a Capitale Variabile).

PROFILO DI RISCHIO

Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da “basso” a “molto alto” a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo Interno a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

SINISTRO

Il verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)

Società di diritto italiano autorizzate al servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

SOCIETÀ DI REVISIONE

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di una apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione speciale.

VOLATILITÀ

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

Documento aggiornato a maggio 2017



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 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 S.p.A. – partners@pec.genertellife.it – www.genertellife-partners.it

Assicurazione caso morte a vita intera a premio unico - Tariffa 75400

Modulo di Proposta/Polizza

Banca	Codice	Cod. Convenzione
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Filiale	ABI	CAB
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Modulo di Proposta/Polizza N.	<input type="text"/>	Stipulata il <input type="text"/>

Contraente

COGNOME	NOME	SESSO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE	COMUNE DI NASCITA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA	LOCALITÀ	CAP
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PRESSO (facoltativo)	CITTADINANZA	SECONDA CITTADINANZA
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (se diverso dalla residenza)	LOCALITÀ	CAP
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PRESSO (facoltativo)		
<input type="text"/>		

Attività economica: Professione TAE P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) SÌ NORicopre o ha ricoperto cariche in ambito: politico/istituzionale societario associazioni fondazioni

Se Sì, indicare il Paese in cui l'Ente ha sede legale _____

Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del D.Lgs. 231/2007.



Contraente Persona Giuridica

RAGIONE SOCIALE

PARTITA IVA

CODICE FISCALE

Tipologia di Società: S.p.A. Persona giuridica (eccetto S.p.A.)/Ditta individuale Trust/strutture analoghe Enti Religiosi

No Profit o strutture analoghe; indicare la categoria dei soggetti che beneficiano di tale attività _____

SEDE LEGALE

COMUNE

CAP

PROV

DATA COSTITUZIONE PROVINCIA DI COSTITUZIONE

ENTE E LUOGO DI REGISTRAZIONE

NR. REGISTRAZIONE

PAESE SEDE DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE

PAESE SEDE LEGALE DELLA CAPOGRUPPO

ATECO _____ SAE _____

Dati economici del Contraente (da compilare con riferimento al Contraente se persona fisica o della ditta se persona giuridica)

Fascia di reddito / fatturato complessivo in Euro:

Da € 0 a € 20.000,00

Da € 20.001,00 a € 50.000,00

Da € 50.001,00 a € 100.000,00

Da € 100.001,00 a € 250.000,00

Da € 250.001,00 a € 500.000,00

Da € 500.001,00 a € 1.000.000,00

Da € 1.000.001,00 a € 2.000.000,00

Da € 2.000.001,00 a € 10.000.000,00

Da € 10.000.001,00 a € 50.000.000,00

Oltre € 50.000.000,00

Risultato economico*: Utile/Pareggio Perdita

Numero esercizi in perdita*: 1 2 3 o oltre

* Da compilare con riferimento alla sola persona giuridica.

Assicurando (quando diverso dal Contraente)

COGNOME

NOME

SESSO

 M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE

COMUNE DI NASCITA

PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA

LOCALITÀ

CAP

PROV

L'Assicurando appartiene allo stesso nucleo familiare del Contraente: SI NO

(Qualora il Contraente sia una persona fisica, barrare obbligatoriamente una delle due caselle)



Genertel/life Partners è un marchio commerciale di Genertel/life 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 Treviso 00979820321 – partita iva 06515871009 – c.p. 51 – 31021 Mogliano Veneto (Tv) p.t. – Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritta 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

Dati dell'eventuale Legale Rappresentante / Delegato del Contraente

COGNOME <input type="text"/>	NOME <input type="text"/>	SESSO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA <input type="text"/>	CODICE FISCALE <input type="text"/>	COMUNE DI NASCITA <input type="text"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA <input type="text"/>	LOCALITÀ <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>
PRESSO (facoltativo) <input type="text"/>	CITTADINANZA <input type="text"/>	SECONDA CITTADINANZA <input type="text"/>
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO		

Rapporto con il Contraente:

Appartenente al nucleo familiare Rapporto di lavoro / Affari Altro (specificare) _____

Tipo di documento: 01 Carta d'identità 02 Patente auto 03 Passaporto italiano

Numero documento <input type="text"/>	Data rilascio <input type="text"/>	Data scadenza <input type="text"/>	Ente e località rilascio <input type="text"/>
--	---------------------------------------	---------------------------------------	--

Documenti (da allegare) comprovanti i poteri di delega del Legale Rappresentante/Delegato:

Procura/Delega Provvedimento Giudice tutelare
 Dellibera assembleare C.d.A. Statuto

Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del D.Lgs. 231/2007.

Dati relativi al soggetto pagatore nel caso sia diverso dal Contraente/Assicurato/Legale Rappresentante/Titolare effettivo

COGNOME / DENOMINAZIONE SOCIALE* <input type="text"/>	NOME <input type="text"/>	SESSO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
CODICE FISCALE <input type="text"/>	PARTITA IVA* <input type="text"/>	
LUOGO E DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE* <input type="text"/>	PROV <input type="checkbox"/>	CITTADINANZA <input type="text"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE* <input type="text"/>	COMUNE <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>
PRESSO (facoltativo) <input type="text"/>	NAZIONE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE* <input type="text"/>	SECONDA CITTADINANZA <input type="text"/>

Tipo di documento: 01 Carta d'identità 02 Patente auto 03 Passaporto italiano

Numero documento <input type="text"/>	Data rilascio <input type="text"/>	Data scadenza <input type="text"/>	Ente e località rilascio <input type="text"/>
--	---------------------------------------	---------------------------------------	--

ATECO* _____ SAE* _____

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami) SÌ NO

Rapporto con il Contraente:

Appartenente al nucleo familiare Rapporto di lavoro / Affari Altro (specificare) _____

* Se persona giuridica.



Genertel/life Partners è un marchio commerciale di Genertel/life 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 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 S.p.A. – partners@pec.genertellife.it – www.genertellife-partners.it

Caratteristiche contrattuali

Premio Unico € (min. Euro 5.000,00)

Data pagamento premio

Ripartizione del Premio

Indicare la linea prescelta:

- 80% gestione separata – 20% fondo interno
 60% gestione separata – 40% fondo interno
 40% gestione separata – 60% fondo interno

Il premio, ripartito secondo quanto indicato dal Contraente, al netto dei caricamenti, verrà convertito in quote del Fondo Interno ed investito nella Gestione Speciale secondo le percentuali sopra indicate. Il numero di quote assicurate e il capitale investito nella Gestione Speciale saranno riportati nella Lettera di Conferma Investimento inviata al Contraente.

Versamento del premio di perfezionamento e autorizzazione di addebito

Il sottoscritto Contraente, con il presente Modulo di Proposta/Polizza, autorizza la Banca ad addebitare l'importo del Premio Unico sopra riportato sul seguente codice IBAN:

intestato a _____ e ad accreditarlo

sul seguente codice IBAN _____ intestato a **Genertellife S.p.A.**

Origine e provenienza dei fondi

Origine delle somme versate:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Lavoro Dipendente | <input type="checkbox"/> Reddito d'Impresa |
| <input type="checkbox"/> Lavoro Autonomo | <input type="checkbox"/> Disinvestimento |
| <input type="checkbox"/> Vincita | <input type="checkbox"/> Reinvestimento da liquidazione |
| <input type="checkbox"/> Lascito / Eredità / Donazione | <input type="checkbox"/> Reinvestimento da sinistro danni |
| <input type="checkbox"/> Pensione | <input type="checkbox"/> Scudo Fiscale |
| <input type="checkbox"/> Rendita da immobili | <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____ |

Paese di provenienza delle somme versate: _____

Opzione Cedola

CEDOLA

Riconoscimento di una percentuale pari alla rivalutazione annua della Gestione Separata, al netto delle commissioni di gestione. L'importo sarà accreditato sul conto corrente intestato al Contraente utilizzato per il pagamento del premio.



Servizi opzionabili

È possibile attivare **uno solo** tra i due servizi di seguito indicati:

TAKE PROFIT

Prevede lo switch automatico dal Fondo Interno verso la Gestione Separata ogniqualvolta si raggiunga una soglia predefinita di performance registrata dal Fondo Interno.

Il trasferimento automatico da Fondo Interno a Gestione Separata è a cadenza semestrale.

SVILUPPA

Prevede annualmente il trasferimento automatico delle plusvalenze realizzate dall'investimento in Gestione Separata al Fondo Interno.

Firma per accettazione della Proposta/Polizza

La presente proposta/polizza è accettata dalla Compagnia e gli effetti della stessa decorreranno dal giorno di valorizzazione così come descritto all'art. 14 delle Condizioni di Assicurazione.

Genertellife S.p.A.



Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente la somma del capitale assicurato iniziale e del controvalore delle quote assicurate, maggiorata del caricamento applicato.

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto

Gentile Contraente, il presente Questionario, unitamente al Questionario predisposto dall'Intermediario ai fini Mifid, ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, tutte informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze; la mancanza di tali informazioni ostacola la valutazione dell'adeguatezza da parte dell'Intermediario.

A. Informazioni anagrafiche

a1. Età o data di nascita _____

B. Informazioni sulle persone da tutelare

Lei ha eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?

- Sì
 No

C. Informazioni sulla attuale situazione assicurativa

Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?

- Risparmio/investimento
 Previdenza/pensione complementare
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, itc)
 Nessuna copertura assicurativa vita

D. Informazioni sulla situazione finanziaria

D1. Qual è la sua capacità di risparmio annuo?

- Non risparmio nulla
 Fino a 5.000 Euro
 Oltre 5.000 Euro

D2. Qual è il suo patrimonio disponibile all'investimento assicurativo?

Euro _____

E. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto

E1. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?

- Risparmio/investimento
 Integrazione del reddito sotto forma di rendita
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, itc)

E2. Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?

- Breve (≤ 3 anni)
 Medio (3 - 10 anni)
 Lungo (> 10 anni)

E3. Qual è la sua propensione al rischio, e conseguentemente quali sono le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?

- Bassa (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo).
 Media (sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).
 Alta (sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzarne la redditività e nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi di perdita del capitale).

E4. Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nel primo anno di contratto?

- Bassa Alta



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 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 S.p.A. – partners@pec.genertellife.it – www.genertellife-partners.it

Beneficiari CASO MORTE

Gli eredi legittimi dell'Assicurato;	<input type="checkbox"/>	A	<input type="checkbox"/>
Il Contraente;	<input type="checkbox"/>	B	<input type="checkbox"/>
Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato;	<input type="checkbox"/>	C	<input type="checkbox"/>
Gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato;	<input type="checkbox"/>	D	<input type="checkbox"/>
I figli nati e natiuri dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro;	<input type="checkbox"/>	E	<input type="checkbox"/>
I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso;	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso;	<input type="checkbox"/>	G	<input type="checkbox"/>
Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato;	<input type="checkbox"/>	H	<input type="checkbox"/>
Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato stesso, con diritto di accrescimento fra di loro.	<input type="checkbox"/>	L	<input type="checkbox"/>

OPPURE: SOLO NEL CASO che nessuno dei Beneficiari sopra elencati corrisponda alle necessità del Contraente, indicare di seguito la ragione sociale o i dati anagrafici (cognome, nome e data di nascita) dei Beneficiari prescelti.

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	SESSO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)	PROV
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)		<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Rapporto con il Contraente:		
<input type="checkbox"/> Appartenente al nucleo familiare <input type="checkbox"/> Rapporto di lavoro / Affari <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____		

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	SESSO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)	PROV
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)		<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO
Rapporto con il Contraente:		
<input type="checkbox"/> Appartenente al nucleo familiare <input type="checkbox"/> Rapporto di lavoro / Affari <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____		

Salvo diversa indicazione da parte del Contraente, il capitale liquidabile in caso di morte dell'Assicurato verrà suddiviso, tra i beneficiari designati, in parti uguali.



Informative ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs 196/2003

Informativa Contrattuale

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società intende acquisire o già detiene dati personali che La riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari⁽¹⁾, al fine di fornire i servizi assicurativi⁽²⁾ da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti⁽³⁾, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i servizi sopracitati e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa⁽⁴⁾. I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione. Senza i Suoi dati - alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge⁽⁵⁾ - non potremo fornirLe i nostri servizi, in tutto o in parte.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento⁽⁶⁾. Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'Interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è l'Unità organizzativa Quality di Genertellife S.p.A. Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta alla citata Unità (unità organizzativa Quality - Genertellife S.p.A. - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - fax 041 3362356 e-mail: privacy@genertellife.it). Il sito www.genertellife-partners.it riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui le modalità per conoscere l'elenco aggiornato dei Responsabili.

Sulla base di quanto sopra, apponendo la Sua firma in calce, Lei può esprimere il consenso al trattamento dei dati - eventualmente anche sensibili - effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti sopraindicati e al trattamento da parte di questi ultimi.

Data e luogo _____

Nome e cognome dell' / gli interessato/i (leggibili) _____

X _____
Firma

NOTE:

(1) L'art. 4, co.1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.

(2) Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione, raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno.

(3) Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario.

(4) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti ed altri intermediari di assicurazione, banche, SIM; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali e medici fiduciari, attuari, consulenti tecnici, periti, autofornice, centri di demolizione, strutture sanitarie, società di recupero crediti e altri erogatori convenzionati di servizi; società del Gruppo Generali, anche per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei sinistri, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. I dati possono essere comunicati ad organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali quali Autorità Giudiziarie e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia - UIF, Ministeri, CONSAP, UCI, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile, concessionarie per la riscossione dei tributi.

(5) Lo prevede ad esempio la disciplina contro il riciclaggio.

(6) Questi diritti sono previsti dall'art. 7 del D. Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Informativa Commerciale

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la nostra Società intende acquisire o già detiene dati personali che La riguardano per utilizzarli per finalità di promozione commerciale e di analisi di mercato, volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i nuovi servizi della Società e di altre Società del Gruppo.

I dati utilizzati sono solo quelli strettamente necessari agli scopi sopraindicati, sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a tali fini e per questo possono essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati, a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o di Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa⁽¹⁾. I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

Il mancato consenso comporterà l'impossibilità da parte nostra di utilizzare i Suoi dati per le finalità sopraindicate.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento⁽²⁾. Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'Interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è l'Unità organizzativa Quality di Genertellife S.p.A. Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta alla citata Unità (unità organizzativa Quality - Genertellife S.p.A. - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - fax 041 3362356 e-mail: privacy@genertellife.it). Il sito www.genertellife-partners.it riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui le modalità per conoscere l'elenco aggiornato dei Responsabili.

Sulla base di quanto sopra, Lei può esprimere il consenso al trattamento dei Suoi dati comuni per fini promozionali anche mediante tecniche di comunicazione a distanza da parte:

- della Società, anche utilizzando i soggetti sopra indicati, sia per informazioni sui prodotti dei propri rami assicurativi, sia per rilevazioni sulla qualità dei servizi o dei bisogni della clientela

SI NO

- di Società del Gruppo per iniziative promozionali di propri prodotti e servizi

SI NO

Data e luogo _____

Nome e cognome dell' / gli interessato/i (leggibili) _____

X _____
Firma

NOTE:

(1) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate: società del gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi informatici, telematici, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, nonché società specializzate in ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

(2) Questi diritti sono previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.



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 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 S.p.A. – partners@pec.genertellife.it – www.genertellife-partners.it

Scopo e natura del rapporto continuativo

Informazioni su scopo e natura prevista del rapporto continuativo

Il sottoscritto dichiara, di seguito, lo scopo e la natura del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di Proposta/Polizza (Indicare la descrizione dello scopo del rapporto):

- Protezione Risparmio Investimento

Titolare Effettivo del rapporto continuativo

Il sottoscritto Contraente (o Legale Rappresentante/Delegato del Contraente) del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di Proposta/Polizza, **dichiara che**

- Il Titolare Effettivo è diverso dal Legale Rappresentante/Delegato;
 Il Titolare Effettivo coincide con il Legale Rappresentante/Delegato.

FAC-SIMILE



Dichiarazione resa dal Cliente, ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007, ai fini dell'identificazione del titolare effettivo del rapporto continuativo

Preso atto che le informazioni richieste e contenute nella presente Sezione sono necessarie, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e del Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende aprire con il presente Modulo di Proposta/Polizza, **fornisco** di seguito, in conformità a quanto previsto dagli Articoli 18 e 21 del citato D.Lgs. 231/2007, sotto la mia personale responsabilità, **i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo** sulla base dei criteri di cui al sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Società l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

1° Titolare Effettivo

COGNOME		NOME		SESSO	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
COMUNE DI NASCITA	PROV	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
CITTADINANZA		SECONDA CITTADINANZA				
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO		COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV		
PRESSO (facoltativo)						

Tipo di documento: 01 Carta d'identità 02 Patente auto 03 Passaporto italiano

Numero documento Data rilascio Data scadenza Ente e località rilascio

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) SÌ NO

Rapporto con il Contraente:

Appartenente al nucleo familiare Rapporto di lavoro / Affari Altro (specificare) _____

Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SÌ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)



2° Titolare Effettivo

COGNOME		NOME		SESSO	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
COMUNE DI NASCITA	PROV	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
	<input type="checkbox"/>					
CITTADINANZA	SECONDA CITTADINANZA					
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO	COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV			
			<input type="checkbox"/>			
PRESSO (facoltativo)						

Tipo di documento: 01 Carta d'identità 02 Patente auto 03 Passaporto italiano

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) SÌ NO

Rapporto con il Contraente:

Appartenente al nucleo familiare Rapporto di lavoro / Affari Altro (specificare) _____

Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SÌ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)



3° Titolare Effettivo

COGNOME		NOME		SESSO	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
COMUNE DI NASCITA	PROV	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
CITTADINANZA		SECONDA CITTADINANZA				
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO		COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV		
PRESSO (facoltativo)						

Tipo di documento: 01 Carta d'identità 02 Patente auto 03 Passaporto italiano

Numero documento Data rilascio Data scadenza Ente e località rilascio

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) SÌ NO

Rapporto con il Contraente:

Appartenente al nucleo familiare Rapporto di lavoro / Affari Altro (specificare) _____

Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SÌ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)



4° Titolare Effettivo

COGNOME		NOME		SESSO	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
COMUNE DI NASCITA	PROV	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
CITTADINANZA		SECONDA CITTADINANZA				
INDIRIZZO DI RESIDENZA (VIA, VIALE, CORSO, PIAZZA, ALTRO) E N. CIVICO		COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV		
PRESSO (facoltativo)						

Tipo di documento: 01 Carta d'identità 02 Patente auto 03 Passaporto italiano

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) SÌ NO

Rapporto con il Contraente:

Appartenente al nucleo familiare Rapporto di lavoro / Affari Altro (specificare) _____

Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SÌ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Eventuali altre informazioni e documentazioni fornite alla Società:

Fornisco di seguito le seguenti, ulteriori, informazioni:

Indico di seguito la documentazione fornita alla Società (vedi allegata documentazione):

al fine di consentire alla Società di procedere ad una completa identificazione e ad un'adeguata conoscenza del Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende aprire attraverso il presente Modulo di Proposta/Polizza, in conformità agli obblighi di adeguata verifica della Clientela e di valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo previsti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. mod.



Dichiarazioni del Contraente o del suo Legale Rappresentante

Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante):

- **dichiara** di aver attentamente letto le Condizioni di Assicurazione riguardanti le prestazioni in quote assicurate e di essere consapevole del fatto che, relativamente a tali prestazioni, l'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo e che pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote stesse.
- **dichiara** di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla Tariffa 75400.
- **dichiara** che i dati riportati in polizza sono corretti.
- **dichiara**, ai sensi delle disposizioni del D.Lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento ISVAP n. 5/2005 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, di aver ricevuto il modulo 7B relativo alle informazioni da rendere al Contraente prima della sottoscrizione della presente Proposta/Polizza nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche.
- **dichiara** di accettare integralmente le Condizioni di Assicurazione (Tariffa 75400) con particolare riferimento alle Condizioni di carenza, consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.

_____ X _____
Data e luogo Firma Contraente o legale Rappresentante/Delegato

Il sottoscritto Assicurando, se diverso dal Contraente, **dichiara** che i dati riportati in polizza sono corretti.

_____ X _____
Data e luogo Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante):

- **dichiara** di aver ricevuto i singoli documenti (Scheda sintetica - Nota informativa - Condizioni di assicurazione - Glossario - il presente Modulo di Proposta/Polizza) contenuti nel Fascicolo informativo.

_____ X _____
Firma Contraente o legale Rappresentante/Delegato

- **dichiara** di essere cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposto "Form W-9".

SI NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A. (Foreign Account Tax Compliance Act), le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.), tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche ed una autocertificazione, sottoscritta dal Contraente, riportate nel presente Modulo di Proposta/Polizza. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto.

_____ X _____
Firma Contraente o legale Rappresentante/Delegato

- **dichiara** sotto la propria responsabilità, dopo aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs n. 231 del 21 novembre e s.m.i. e consapevole delle sanzioni penali derivanti da dichiarazioni mendaci, formazione ed uso di atti falsi, che quanto affermato e riportato nei campi della presente Proposta/Polizza di assicurazione corrisponde al vero e di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela. Dichiaro altresì di aver fornito ogni informazione necessaria ai fini dell'individuazione del titolare effettivo e di impegnarsi a comunicare ogni modifica e/o aggiornamento delle informazioni rese.

_____ X _____
Firma Contraente o legale Rappresentante/Delegato

Identificazione del Contraente o del suo legale rappresentante/delegato

Tipo di documento: 01 Carta d'identità 02 Patente auto 03 Passaporto italiano

Numero documento _____ Data rilascio _____ Data scadenza _____ Ente e località rilascio _____

Dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 del 21 novembre 2007 e successive modifiche (emanato in attuazione delle Direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE), il soggetto di cui trattasi (Contraente oppure suo Legale Rappresentante/delegato) e di aver verificato la veridicità dei dati relativi.

Dichiaro, inoltre, che tutte le firme sopra indicate sono state apposte in mia presenza.

_____ Nome e cognome dell'operatore bancario

_____ Firma dell'operatore bancario



Genertel/life Partners è un marchio commerciale di Genertel/life 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 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 S.p.A. – partners@pec.genertellife.it – www.genertellife-partners.it

Informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. N. 231 del 21 novembre 2007 e S.M.I. (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)

Gentile cliente, le dichiarazioni richieste ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e del Regolamento Ivass n. 5/2014 sono raccolte per adempiere a specifici obblighi di legge ed hanno lo scopo di permettere alla Società di verificare che il contratto di assicurazione che Lei sta per sottoscrivere o l'operazione connessa a tale tipo di contratto non persegua finalità di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è obbligatorio ed il mancato rilascio delle informazioni richieste non ci permetterà di dar corso alla sottoscrizione del contratto o alla diversa operazione richiesta e potrà determinare la risoluzione del rapporto eventualmente in essere. Ricordiamo che il D.Lgs 231/07 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste (in particolare, ai fini dell'identificazione del cliente, del beneficiario, dell'esecutore, del titolare effettivo e dell'acquisizione delle informazioni sulla natura e sullo scopo del rapporto o dell'operazione), prevedendo gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, come per Legge.

OBBLIGHI DEL CLIENTE - Art. 21 del D. lgs. 231/2007

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica alla Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

OBBLIGO DI ASTENSIONE - Art. 16 Reg. Ivass n. 5/2014 in attuazione dell'art.23 del D.Lgs. 231/07

Quando le imprese non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui agli articoli 9, 10, 11, 12 e 13 (ovvero di: identificazione del cliente, del beneficiario e dell'esecutore; identificazione del titolare effettivo; verifica dei dati relativi al cliente, al beneficiario, all'esecutore ed al titolare effettivo; inerenti i rapporti continuativi e le operazioni che comportano l'identificazione di una pluralità di soggetti; acquisizione delle informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo e dell'operazione occasionale), non instaurano il rapporto continuativo ovvero non eseguono l'operazione.

Se tale impossibilità si verifica per un rapporto continuativo in essere o per un'operazione in corso di realizzazione, le imprese pongono fine al rapporto o all'esecuzione dell'operazione.

I fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie eventualmente già acquisite dall'impresa vengono restituite liquidando il relativo importo tramite bonifico bancario su un conto corrente bancario indicato dal cliente ed allo stesso intestato. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

SANZIONI - Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque contravviene alle disposizioni contenute nel Titolo II, Capo I, concernenti l'obbligo di identificazione, è punito con la multa da 5.000 a 30.000 euro.

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false e' punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false e' punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE - Art. 23 del Reg. Ivass n. 5/2014 in attuazione dell'art.28 del D.Lgs. 231/07

Le persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami.

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

a) I capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari; b) I Parlamentari; c) I membri delle Corti Supreme, delle Corti Costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette ad ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali; d) i membri delle Corti dei Conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali; e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate; f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

a) il coniuge; b) i figli e i loro coniugi; c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere; d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1; b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, degli obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

TITOLARE EFFETTIVO - Art. 2, comma 1 lettera y), del Regolamento IVASS n.5/14, in attuazione del D.Lgs. 231/07, e dei rispettivi Allegati tecnici.

L'identificazione del titolare effettivo ha luogo, senza che sia necessaria la sua presenza fisica, sulla base dei dati identificativi forniti dal cliente ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs.231/07. All'atto dell'identificazione il cliente deve dichiarare se il rapporto continuativo è instaurato per conto di un altro soggetto e deve fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo. Le operazioni riconducibili a un rapporto continuativo, che soddisfino i requisiti d'importo normativamente previsti, si presumono effettuate per conto del cliente intestatario del rapporto continuativo o dell'eventuale titolare effettivo del rapporto stesso, salva diversa indicazione del cliente. Per ogni singola operazione posta in essere in relazione ad un rapporto continuativo il cliente è tenuto a dichiarare se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo ed a fornire tutte le relative indicazioni necessarie per la loro identificazione. Nel quadro del controllo costante, le imprese valutano eventuali elementi che inducono a ritenere che il cliente stia



operando per conto di soggetti diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo o dell'effettuazione dell'operazione. In relazione alle situazioni concrete, è possibile che vi siano molteplici titolari effettivi; in tali casi, gli adempimenti vanno espletati per ciascun titolare effettivo.

È titolare effettivo:

la persona o le **persone fisiche** per conto delle quali il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo;

nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo siano **entità diverse da una persona fisica**, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui agli allegati tecnici del D.Lgs. 231/07 e del Regolamento IVASS n.5/14, che di seguito si riportano.

a) in caso di **società**:

la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale; la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di **entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust**, che amministrano e distribuiscono fondi:

se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;

se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;

la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

L'Allegato tecnico al Regolamento IVASS n.5/14, in linea con la previsione dell'Allegato tecnico del D.Lgs. 231/07 ed in attuazione dello stesso, ha indicato alcune ulteriori specificazioni ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, il controllo ricorre, comunque:

1. per tutte le persone fisiche che hanno il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale o del diritto di voto nella società-cliente. Nell'ipotesi in cui più soggetti non persone fisiche controllino una partecipazione al capitale della società-cliente, o una percentuale dei diritti di voto, nella società, superiore al 25%, il predetto criterio di individuazione del titolare effettivo del cliente trova applicazione con riguardo a ciascuno dei citati soggetti. Il titolare effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina degli amministratori. Tale circostanza assume precipuo rilievo quando non ricorra alcuna delle condizioni di cui sopra.

2. Non si rende necessaria l'individuazione del titolare effettivo per i soggetti che beneficiano dell'adeguata **verifica semplificata** ai sensi dell'articolo 25, commi 1 e 3, e dell'articolo 26 del Decreto. Le imprese e gli intermediari assicurativi possono astenersi dal proseguire nella ricerca del titolare effettivo quando, risalendo la catena di controllo, individuino come controllante un soggetto diverso da una persona fisica che, se fosse cliente, sarebbe sottoposto al regime di adeguata verifica semplificata (in tale caso, infatti, non sarebbe necessario individuare il titolare effettivo di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y). In tale ipotesi, va tenuta evidenza di tale soggetto come controllante.

3. Qualora il cliente sia una **società fiduciaria** di cui alla legge 23 novembre 1939 n. 1966 si procede come segue:

a) se la fiduciaria agisce per conto dei fiduciari:

la fiduciaria/cliente sarà tenuta, ai sensi dell'articolo 21 del decreto, a fornire per iscritto tutte le informazioni necessarie ed aggiornate, di cui sia a conoscenza, sui fiduciari, quali titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 1, del rapporto o dell'operazione;

ove i fiduciari siano persone diverse dalle persone fisiche, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi, di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2;

b) se la fiduciaria agisce in nome e per conto proprio, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2 della fiduciaria, secondo le norme relative alle società.

4. Per le **fondazioni** e i **trust**, il titolare effettivo va, cumulativamente, individuato:

nelle persone fisiche beneficiarie del 25%, o più, del patrimonio della fondazione o del *trust*, qualora i futuri beneficiari siano già stati individuati; viceversa, qualora i beneficiari non risultino ancora determinati, nella categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione o il *trust*;

nella persona o persone fisiche che esercitano il controllo, anche di fatto, sul 25% o più del patrimonio della fondazione o del *trust*;

se diverso, in ciascun *trustee* del *trust*, se non già identificato.

5. Quando il cliente è un' **organizzazione non profit**, si applica quanto previsto al precedente paragrafo 4, lettere a) e b).

6. Nei **casi diversi** da quelli indicati nei paragrafi precedenti, il titolare effettivo va individuato:

nei soggetti che detengono una quota superiore al 25% del fondo o patrimonio dell'organizzazione;

e – se diversi – nei soggetti che, in forza del contratto costitutivo dell'organizzazione (e successive modifiche e integrazioni), ovvero di altri atti o circostanze, siano titolari di voti, all'interno dell'organo decisionale dell'organizzazione, per una percentuale superiore al 25% o del diritto di esprimere la maggioranza dei preposti all'amministrazione.

In tutti i casi sopradescritti, se uno o più dei soggetti, individuati in base ai predetti criteri, non è una persona fisica, il titolare effettivo corrisponde alla persona fisica o alle persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o esercitano il controllo diretto o indiretto su detto soggetto. Il titolare effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai partecipanti all'organizzazione, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina dei preposti all'amministrazione. Tale valutazione assume precipuo rilievo quando, con riferimento al cliente, non ricorrano le condizioni di cui alle precedenti lettere a) e b).



