

Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: CheBanca! Premier Life Bonus

Compagnia: Genertellife S.p.A.

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041.5939611

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 05/12/2022

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera con capitale in parte collegato a uno o più fondi interni e in parte collegato ad una gestione separata.

Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio, fornendo allo stesso tempo una copertura aggiuntiva per il caso di decesso. Il prodotto prevede l'investimento di una parte del premio (dal 30% al 60%) nella gestione separata "Glife Premium" e della restante parte in uno o più dei seguenti fondi interni: GTL Defensive Strategy, GTL Factor Rotation Strategy e World ESG Strategy, a scelta del cliente. Il fondo interno GTL Defensive Strategy può essere scelto fino ad un massimo del 10% mentre i fondi GTL Factor Rotation Strategy e World ESG Strategy possono essere scelti fino ad un massimo del 70%. Il rendimento dipende dall'andamento del valore delle quote dei fondi interni e dal rendimento realizzato dalla gestione separata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il tipo di cliente varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti scelte. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto. Il prodotto è rivolto ad assicurati che al momento del versamento del premio unico hanno un'età uguale/superiore a 18 anni e inferiore a 85 anni e 6 mesi ed è riservato a clienti che hanno un conto corrente con CheBanca!.

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto riconosce un bonus espresso in quote di fondi interni (quote bonus), in numero pari al 2% delle quote assicurate e prevede, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi momento avvenga, il pagamento di una prestazione in capitale pari al valore del contratto completata con un importo aggiuntivo calcolato come percentuale della somma dei premi versati, riproporzionata per effetto di pagamenti parziali e individuata in base all'età dell'assicurato al momento del decesso, variabile tra il 10% e lo 0,15%.

In caso di decesso per infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore capitale pari ad una percentuale del premio versato, riproporzionata per effetto di pagamenti parziali, variabile dal 5% al 50% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso per incidente stradale il citato importo è raddoppiato. Per un investimento di 10.000 € il costo medio annuo delle coperture sopra descritte è al massimo pari a 9,97 €, ovvero lo 0,10% del premio ridotto anno per anno in funzione dei precedenti prelievi ed eventualmente di riscatti parziali e/o servizio Decumulo. Tale costo, prelevato annualmente, incide al massimo per lo 0,10% annuo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. I valori dei costi esposti sopra non dipendono dall'età dell'assicurato.

In caso di decesso dell'assicurato entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, il controvalore delle quote bonus è ridotto in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto.

I valori delle prestazioni esposte nel Documento contenente le informazioni specifiche per l'opzione di investimento si riferiscono invece ad un assicurato avente età di 60 anni alla proposta contrattuale.

Il valore delle prestazioni è riportato nella successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

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

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

Il contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato per il prodotto è definito tenendo conto della specificità delle opzioni di investimento sottostanti e delle volatilità della gestione separata e dei fondi interni, e varia a seconda della combinazione delle opzioni di investimento sottostanti selezionate dall'investitore. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato; questo periodo di detenzione permette inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In caso di decesso dell'assicurato gli importi potrebbero essere inferiori alle aspettative di rendimento. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato.

Trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, presentando richiesta scritta all'Impresa anche per il tramite dell'Intermediario. In caso di riscatto la Compagnia liquiderà un importo pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espressi in euro, al netto - in caso di disinvestimento entro 5 anni dalla data di decorrenza - di una percentuale di riduzione della prestazione, che va da un massimo del 2,5% ad un minimo dell'1% in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza. In caso di riscatto effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annua la Compagnia riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione pro rata temporis, dal primo gennaio alla data di richiesta del riscatto, una misura di rivalutazione pari al minor valore tra la misura di rivalutazione e il tasso Euribor ad un anno (calcolato in giorni 360), comunque mai negativo, pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto.

Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

Come presentare reclami?

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

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

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

Altre informazioni rilevanti

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