

prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita nella gestione separata, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale riproporzionato per effetto del prelievo dei premi per le prestazioni caso morte e per eventuali operazioni di riscatto parziale e switch. Qualsiasi importo superiore a quello sopra indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo di [€ 10,00] | | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--|---|--|--|
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il rendimento è garantito solo in caso di decesso dell'assicurato sulla componente investita in gestione separata. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 5.680 -43,20% | € 4.887 -13,34% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 9.170 -8,30% | € 9.122 -1,82% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 10.206 2,06% | € 11.090 2,09% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno | € 11.730 17,30% | € 12.429 4,45% |
| Scenari di morte | | | |
| In caso di decesso dell'Assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.706 | € 11.587 |
| In caso di decesso dell'Assicurato per infortunio | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 13.203 | € 14.075 |
| In caso di decesso dell'Assicurato per incidente stradale | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 15.701 | € 16.562 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli sia sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il riscatto. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Cosa accade se Genertel S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertel S.p.A.. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni di Genertel S.p.A. saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni |
|--|--|--|
| Costi totali | € 216 | € 1.166 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 2,16% | 2,26% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,35% prima dei costi e al 2,09% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni |
|--|--|---|
| Costi di ingresso | Non addebitiamo una commissione di ingresso. | 0,00% |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. | N/A |

| Costi correnti registrati ogni anno | | |
|--|---|-------|
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Costo percentuale sul valore del fondo interno; costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti; costo (premio) per le coperture demografiche obbligatorie. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,66% |
| Costi di transazione | 0,6% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | 0,60% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0,00% |

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora vengano effettuate variazioni nell'allocazione del proprio investimento (Switch e Take Profit).

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

Il contraente può revocare la proposta prima della conclusione del contratto e ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata e del fondo interno. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati. Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, senza alcun costo, mediante comunicazione da inviarsi presso la sede dell'Impresa. In caso di riscatto (totale o parziale) 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.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami devono essere trasmessi per iscritto a Genertel con una delle seguenti modalità:

- per posta a Genertel S.p.A - Tutela Rischi - Unità Quality - Via Machiavelli 4, 34132 Trieste
- via mail al seguente indirizzo: reclami@genertel.it
- tramite la pagina dedicata nel sito web della Compagnia: <https://genertel.it/reclami>

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Tutela Rischi - Unità Quality.

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.

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 di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.genertel.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertel.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto del fondo interno, disponibili sul sito www.genertel.it nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.