

## Scopo

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

## Prodotto

**Nome prodotto:** Sicuramente Protetto – Deroche Diretto T5

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

**Sito web dell'Impresa:** [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 800 202090

**Autorità di Vigilanza competente per questo documento:** CONSOB

**Data del documento:** 23/01/2019

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera collegato ad una gestione separata.

**Obiettivi:** il rendimento del prodotto dipende unicamente dal risultato finanziario della gestione separata "Glife Premium", che prevede 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 rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. 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. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

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

**Prestazioni assicurative e Costi:** il prodotto prevede, in caso di decesso dell'assicurato, in qualsiasi momento avvenga, il pagamento del capitale assicurato rivalutato che non potrà essere inferiore ai premi versati, riproporzionati per eventuali riscatti parziali.

È prevista una prestazione complementare operante in caso di decesso dell'assicurato dovuta ad infortunio o incidente stradale, attiva qualora al momento del decesso l'assicurato abbia un'età inferiore a 69 anni e 6 mesi.

Il premio per la copertura caso decesso e per la prestazione complementare per un assicurato di qualsiasi età è pari a zero. 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.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

In caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità dell'Impresa di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'Impresa di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% dei premi versati dalla decima rivalutazione annua, al netto delle eventuali penali relative a versamenti aggiuntivi, e in caso di decesso dell'assicurato. Avete inoltre diritto alla restituzione del 100% dei premi versati, al netto dell'eventuale penale di riscatto, nei seguenti casi:

- riscatto totale per cessazione dell'attività lavorativa del contraente che comporti la non occupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi consecutivi;
- riscatto totale per acquisto prima casa per il contraente o per i suoi figli;
- riscatto totale per grandi interventi chirurgici del contraente.

Qualsiasi importo superiore a quello sopra indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Se l'Impresa non è in grado di pagarvi quanto dovuto, il contraente potrebbe perdere il suo intero investimento.

In caso di uscita anticipata, si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

## Scenari di performance

Investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo: € 0,00				
Scenari di sopravvivenza		1 anno	3 anni	5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.691,22	€ 9.570,10	€ 9.451,45
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,09%	-1,45%	-1,12%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.825,48	€ 10.042,10	€ 10.295,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,75%	0,14%	0,58%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.825,48	€ 10.202,56	€ 10.523,67
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,75%	0,67%	1,03%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.898,00	€ 10.361,28	€ 10.780,46
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,02%	1,19%	1,51%
<b>Scenario di decesso</b>				
In caso di decesso dell'assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.026,00	€ 10.305,62	€ 10.523,67
In caso di decesso dell'assicurato per infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.028,60	€ 11.336,18	€ 11.576,04
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio per incidente stradale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.031,20	€ 12.366,74	€ 12.628,40

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui l'Impresa non sia in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Genertellife saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e dei costi ricorrenti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Investimento: € 10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 360,52	€ 586,37	€ 820,10
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,61%	1,94%	1,60%

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,60%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta del cliente di effettuare o meno alcune operazioni, come ad esempio il riscatto.

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

È possibile revocare la proposta prima della conclusione del contratto e recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni; questo periodo di detenzione permette, inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In 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, mediante comunicazione scritta da inviarsi presso la sede dell'Impresa.

In caso di riscatto è prevista una percentuale di riduzione della prestazione calcolata in base al tempo trascorso dalla data di ciascun versamento effettuato. La percentuale di riduzione va da un massimo del 2% ad un minimo dello 0,5%.

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.

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

## Come presentare reclami?

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

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

## Altre informazioni rilevanti

Questo prodotto è riservato a Contraenti aderenti all'iniziativa "Deroghe Diretto T5". Il prodotto prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Prima della sottoscrizione del contratto deve essere consegnato obbligatoriamente il set informativo disponibile sul sito [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it) nella pagina dedicata al prodotto. Dopo la conclusione del contratto l'Impresa trasmetterà annualmente l'estratto conto della posizione assicurativa. Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato per infortunio e per incidente stradale sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 55 anni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio e sono calcolati alla data del 30/09/2018.

