

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 - Linea Dinamica Guidata ESG**

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: 12/09/2022

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 e premi unici aggiuntivi a vita intera collegato ad una gestione separata e ad un fondo interno

Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio. Il prodotto prevede una progressiva diversa ripartizione percentuale tra gestione separata Glife Premium e il fondo interno World ESG Strategy, che parte una ripartizione del 80% in gestione separata e del 20% in fondo interno, con la finalità di raggiungere una ripartizione obiettivo all'inizio della quarta annualità (da 3 anni) che è rappresentata al 50% da un investimento in gestione separata e al 50% da un investimento in fondo interno. I dati rappresentati nel documento rispecchiano tale evoluzione.

In caso di decesso dell'assicurato, il prodotto fornisce - per la parte investita in gestione separata - una garanzia di restituzione del premio investito riproporzionato per effetto del prelievo dei premi per le prestazioni caso morte, per operazioni di riallocazione automatica e per eventuali riscatti parziali.

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende principalmente dal rendimento realizzato dalla gestione separata Glife Premium e in parte dall'andamento delle quote del fondo interno.

Lo scopo della gestione del fondo interno è realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore dei capitali che vi affluiscono attraverso una gestione flessibile degli investimenti volta a cogliere le opportunità dei mercati finanziari nel rispetto di un livello massimo di rischio, rappresentato da una volatilità annua massima pari al 18%. Il Fondo Interno non è dotato di benchmark poiché, in considerazione dello stile gestionale flessibile, esso non costituisce un indicatore significativo e rappresentativo della strategia di gestione adottata. Come alternativa al benchmark si considera quale misura di rischio la volatilità media annua attesa, che esprime il valore medio della volatilità dei rendimenti conseguibili sull'orizzonte temporale considerato. Ai fini dell'individuazione del profilo di rischio del Fondo Interno, è stata identificata la seguente misura di volatilità media annua attesa: 15%. Il Fondo Interno adotta uno stile di gestione attivo, flessibile e utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dal gestore. La composizione del portafoglio può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di contenere il rischio di portafoglio. Il fondo investe prevalentemente (minimo 70%) in attivi che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e che non devono arrecare danni significativi all'ambiente o creare un impatto sociale negativo, nel rispetto del principio di precauzione; inoltre le imprese nelle quali vengono investite le risorse devono attenersi a prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda la solidità delle strutture di gestione, le relazioni con il personale, le politiche di remunerazione e il rispetto degli obblighi fiscali.

La gestione separata Glife Premium 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. Anche 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 con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale di almeno 7 anni, un profilo di rischio almeno medio-basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate. Il prodotto è rivolto ad assicurati che al momento del versamento del premio unico iniziale hanno un'età uguale/superiore a 18 anni e inferiore a 80 anni e 6 mesi ed è riservato a clienti che hanno un conto corrente con CheBanca!.

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto 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 pari ad una 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 della somma dei premi versati, 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 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 per lo 0,09% 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. I valori delle prestazioni sotto esposte 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?"

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 correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nei 3 periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 € Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 344,21	€ 1.060,56	€ 1.935,40
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,51%	2,56%	2,55%

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	0,25%	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 correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,32%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,98%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venga esercitata l'opzione relativa all'Accumulo o al Decumulo.

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

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 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 7 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 al premio versato. Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale presentando richiesta scritta all'Impresa. 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 Marocchesa 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 del la 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 del fondo interno, disponibile 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.