

## Scopo

Il presente documento fornisce 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 confronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

**Nome del prodotto:** Omnia Life 3

**Compagnia:** Genertellife S.p.A. - Gruppo Generali

**Sito web della Compagnia:** [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 041.5939611

CONSOB è responsabile della vigilanza di Genertellife S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

**Data del documento:** 02/01/2023

**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 ad un fondo interno e in parte collegato ad una gestione separata.

**Termine:** il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Genertellife non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

**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 60% all'80%) nella gestione separata "Glife Premium" e della restante parte (dal 20% al 40%) nel fondo interno bilanciato "Premium Portfolio Model". Il cliente può scegliere una tra le seguenti opzioni di investimento:

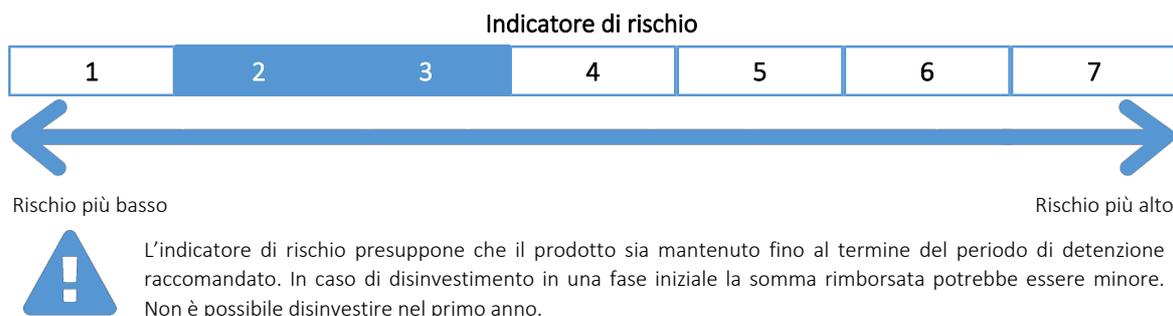
- Linea 80/20 (80% in gestione separata e 20% in fondo interno)
- Linea 70/30 (70% in gestione separata e 30% in fondo interno)
- Linea 60/40 (60% in gestione separata e 40% in fondo interno)

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. Lo scopo della gestione del fondo interno "Premium Portfolio Model" 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. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono azionario, obbligazionario e monetario. Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote del fondo interno e dal rendimento realizzato dalla gestione separata, e varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il tipo di cliente varia a seconda delle opzioni di investimento sottostante scelte. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it), nella pagina dedicata al prodotto.

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti nel fondo interno e nella gestione separata. Questo importo (prestazione principale) viene maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 5,00%, riconosciuta in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso dell'assicurato è prevista una maggiorazione pari alla differenza, se positiva (minusvalenza), tra il totale dei premi investiti (riproporzionati per effetto di eventuali riscatti parziali e/o pagamenti per servizio cedola) e la prestazione principale. Tale maggiorazione è variabile fra il 5% e il 20% dei premi di riferimento in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso a seguito di infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 5% e il 100% della prestazione principale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Le coperture sopra descritte non hanno costi per il cliente. Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 60 anni. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" dei Documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante.

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



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 della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto dal livello 2 al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio da bassa a medio-bassa.

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

Per la parte investita in gestione separata avete diritto alla restituzione del 100% del vostro capitale, al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello 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. Per la parte investita nel fondo interno il prodotto prevede differenti livelli di protezione in funzione dell'età dell'assicurato alla data del decesso. 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 rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dall'andamento del valore delle quote del fondo interno e dal rendimento della gestione separata. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it), nella pagina dedicata al prodotto.

### Cosa accade se Genertellife S.p.A. 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 S.p.A.. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Genertellife S.p.A. 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?

#### 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 uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	Min	€ 524	€ 1.039
	Max	€ 541	€ 1.145
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	5,32%	2,09% ogni anno
	Max	5,49%	2,28% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. 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	Costo percentuale per l'acquisizione del contratto. Questo importo è incluso nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprende anche il costo di distribuzione del prodotto.		0,30%
Costi di uscita	Si applicano costi di uscita solo se voi disinvestite nei primi 3 anni (il costo è una percentuale decrescente in base agli anni trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio, unico iniziale oppure aggiuntivo). I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.		N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore del fondo interno e costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min Max	1,71% 1,82%
Costi di transazione	Dal 0,08% al 0,16% 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.	Min Max	0,08% 0,16%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>			
Commissioni di performance	Le commissioni di performance non si applicano.		0,00%

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta di esercitare l'opzione Cedola e Take Profit.

### 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: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità del prodotto assicurativo e delle volatilità della gestione separata e del fondo interno. 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 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 anche per il tramite dell'Intermediario. 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 dalla data di investimento del versamento aggiuntivo. In caso di disinvestimento entro 3 anni dalla data di decorrenza del contratto o dalla data di investimento del versamento aggiuntivo, si applicano delle penali che vanno da un massimo del 2% ad un minimo dell'1%. 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, una misura di rivalutazione calcolata utilizzando un valore trattenuto dal rendimento della gestione separata del 2%.

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](mailto: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](http://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](http://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](http://www.genertellife-partners.it) nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.