

Assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con capitale rivalutabile

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Genertellife S.p.A.
Prodotto: Sicuramente Protetto



Contratto rivalutabile (Ramo I)

Data di realizzazione del documento: 27/06/2019 (il DIP Vita aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Genertellife S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 800.202090; sito internet: www.genertellife.it; indirizzo di posta elettronica: genertellife@genertellife.it, indirizzo PEC: genertellife@pec.genertellife.it.

L'impresa di assicurazione è autorizzata con Provvedimento ISVAP n. 1935 del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001) ed è iscritta al numero 1.00141 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2018: 1.519,5 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.351,3 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet dell'impresa (<https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-informazioni-societarie/SFCR-Genertellife.html>)

Requisito patrimoniale di solvibilità: 1.249,8 milioni di euro

Requisito patrimoniale minimo: 562,4 milioni di euro

Fondi propri ammissibili: 1.919,9 milioni di euro

Indice di solvibilità (solvency ratio): 154% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

PRESTAZIONE PRINCIPALE

Prestazione in caso di decesso

A fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi, in caso di decesso dell'assicurato Genertellife paga al beneficiario una prestazione in forma di capitale rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Glife Premium.

Il regolamento della gestione separata è disponibile sul sito internet www.genertellife.it

COPERTURE COMPLEMENTARI (obbligatorie)

Prestazioni in caso di decesso

- **A.C.M.A.:** se l'assicurato decede per infortunio, ai beneficiari indicati in polizza è pagata una prestazione complementare aggiuntiva in forma di capitale, pari al 10% del capitale assicurato rivalutato al momento del decesso. Tale capitale aggiuntivo non può essere superiore a € 50.000,00

- **A.C.M.A.-I.S.:** se l'assicurato decede per infortunio conseguente ad un incidente stradale, ai beneficiari indicati in polizza è pagata una prestazione complementare aggiuntiva in forma di capitale, pari al 20% del capitale assicurato rivalutato al momento del decesso. Tale capitale aggiuntivo non può essere superiore a € 100.000,00

Il capitale iniziale effettivamente assicurato per la copertura complementare A.C.M.A. è indicato in polizza.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

PRESTAZIONE PRINCIPALE

- Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età minore di 18 anni o maggiore di 87 anni

COPERTURE COMPLEMENTARI

- Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età minore di 18 anni o maggiore di 69 anni e 6 mesi



Ci sono limiti di copertura?

PRESTAZIONE PRINCIPALE

La prestazione principale non prevede limitazioni/esclusioni.

COPERTURE COMPLEMENTARI

È escluso dalle coperture A.C.M.A. e A.C.M.A.-I.S. il decesso causato da:

- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- attività dolosa del contraente o del beneficiario;
- partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento. L'arrivo dell'assicurato in un paese in guerra o similari sarà considerato come partecipazione attiva alle ostilità e, come sopra indicato, comporterà l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei; uso e guida di mezzi subacquei;
- incidente di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; è comunque esclusa il decesso causato da incidente di volo se l'assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- infortuni dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o all'abuso di sostanze alcoliche, all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera abuso di sostanze alcoliche la presenza di valori di alcool nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche;
- pratica del paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive a qualsiasi livello: immersioni subacquee non in apnea; scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia; torrentismo; vela transoceanica;
- attività professionale pericolosa che comporti: contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche; lavori su impalcature o ponti; lavori nel sottosuolo o in mare aperto; l'appartenenza non con mansioni d'ufficio a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile; aviazione; attività subacquee in genere; guardia giurata.

La copertura non opera se:

- le lesioni hanno influito su condizioni fisiche o patologiche dell'assicurato preesistenti o sopravvenute, o sulla loro evoluzione
- il decesso avviene dopo un anno dal giorno delle lesioni



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	<p>Denuncia: tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Genertel<i>life</i>, accompagnate da:</p> <ul style="list-style-type: none"> • documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto (contraente in caso di riscatto e beneficiari in caso di decesso dell'assicurato) • documento di identità e codice fiscale del richiedente • coordinate bancarie (codice IBAN) <p>Documenti necessari per pagamenti per decesso dell'assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> • certificato di morte • atto notorio o dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà, da produrre da parte dell'avente diritto, qualora contraente ed assicurato coincidano, in modo che dallo stesso risulti se il contraente abbia lasciato o meno testamento e che questo risulti essere valido, l'ultimo redatto e non impugnato e che nello stesso non siano state indicate esplicitamente la/e polizza/e vita stipulata/e con Genertel<i>life</i> S.p.A. Tale documento, da cui risulti l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, è necessario altresì qualora i beneficiari caso morte siano indicati in modo generico nel documento di polizza • copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento (solo se nello stesso siano state esplicitamente nominate le polizze stipulate con Genertel<i>life</i>) • relazione medica sulle cause del decesso, al fine di garantire un corretto pagamento in presenza di garanzie complementari che richiedono prestazioni supplementari rispetto alla prestazione base assicurata, nonché verificare che non ricorrano esclusioni per il pagamento del sinistro in relazione ad eventuali cause di decesso specificatamente escluse. <p>Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p> <p>Erogazione della prestazione: Genertel<i>life</i> esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni del contraente devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta dichiarazione dell'età dell'assicurato può comportare la rettifica dei premi o delle prestazioni, ossia il loro ricalcolo sulla base dell'età corretta, o l'eventuale risoluzione del contratto.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il premio per la copertura principale è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. È prevista la possibilità di versare premi unici aggiuntivi, con il consenso di Genertel<i>life</i>.</p> <p>Premio unico iniziale: importo minimo € 5.000,00 Premi unici aggiuntivi: importo minimo € 2.000,00 Premi complessivi: importo massimo € 100.000,00 all'anno</p> <p>Il premio versato è interamente investito nella gestione separata Glife Premium.</p> <p>Il versamento del premio unico deve avvenire tramite bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertel<i>life</i>.</p> <p>Non è possibile il versamento del premio in contanti.</p>
Rimborso	Non sono previste forme di rimborso del premio versato.
Sconti	Non sono previsti sconti.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>La copertura è a vita intera: la durata coincide quindi con la vita dell'assicurato.</p> <p>Le coperture complementari sono prestate sino al raggiungimento dell'età massima dell'assicurato pari a 69 anni e 6 mesi.</p>
Sospensione	Non prevista



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Finché il contratto non è concluso, il contraente può revocare la proposta di assicurazione inviando una raccomandata a Genertellife. Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, Genertellife restituisce al contraente gli importi eventualmente già versati.
Recesso	Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Per farlo deve inviare una raccomandata indirizzata a Genertellife. Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, Genertellife rimborsa al contraente il premio versato.
Risoluzione	Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del versamento dei premi.



A chi è rivolto questo prodotto?

Sicuramente Protetto è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail, con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale di almeno 5 anni e un profilo di rischio almeno basso. Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno almeno 18 anni e non più di 87 anni.

Le coperture complementari sono rivolte ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto rientrano nella seguente fascia di età:

- A.C.M.A. e A.C.M.A.-I.S.: meno di 69 anni e 6 mesi



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) di questo prodotto. Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

Costi per Riscatto

Il riscatto è gratuito.

Costi di intermediazione

Non previsti.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA

Garanzia

Il contratto prevede la garanzia di un importo non inferiore alla somma dei premi versati (riproporzionati per eventuali riscatti parziali) nei seguenti casi :

1. in caso di decesso dell'Assicurato;
2. in caso di riscatto a partire dalla decima rivalutazione annua;
3. in caso di riscatto totale per:
 - a) cessazione dell'attività lavorativa del Contraente che comporti l' inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi consecutivi;
 - b) acquisto prima casa per il Contraente o per i suoi figli;
 - c) interventi chirurgici straordinari del contraente, riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche.

Rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale dei capitali investiti, in base al rendimento della stessa gestione.

Genertellife dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata, determinato come da regolamento.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Genertellife, entrambi espressi in punti percentuali. Il valore trattenuto è così determinato:

Valore trattenuto		1,60%
	Per ogni punto di rendimento della gestione separata superiore al 4,00%	+ 0,10%

La misura annua di rivalutazione non potrà mai essere inferiore a -1,60%.

Il capitale investito si rivaluta il 1° gennaio di ciascun anno (data di rivalutazione annuale), secondo una misura di rivalutazione ottenuta come descritto sopra.

Nel caso in cui l'arco temporale sul quale effettuare la rivalutazione sia inferiore all'anno, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione della durata di tale arco temporale (pro rata temporis).



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Per la prestazione derivante dal premio unico iniziale è possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Per riscattare l'eventuale parte relativa alla prestazione derivante da versamenti aggiuntivi è necessario che sia trascorso almeno un anno da ciascun versamento. <u>I valori di riscatto possono essere inferiori al premio versato.</u></p> <p>Riscatto totale L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto alla data di richiesta. Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.</p> <p>Riscatto parziale Il contraente può richiedere riscatti parziali. L'importo di riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri del riscatto totale. L'importo di riscatto e il valore del contratto che rimane dopo il riscatto stesso non possono essere inferiori a € 5.000,00.</p> <p>Il contratto è a premio unico, pertanto non sono applicabili valori di riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Per informazioni sui valori di riscatto: Genertellife - Servizio Clienti Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA Numero Verde: 800 202090 Fax: 0413362236 E-mail: genertellife@genertellife.it genertellife@pec.genertellife.it</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato a Genertellife abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98)</p>
Negoziazione assistita	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertellife.</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm).</p>

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto

Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza.

Il debitore/assicurato si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertel/life lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Genertel/life, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.

Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro.

Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato

Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dalle imposte di successione e, per la parte relativa al rischio demografico, dall'IRPEF.

Somme corrisposte in caso di riscatto

Le somme corrisposte sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertel/life e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente, pari al 26%*.

** Poiché nel patrimonio della Gestione Separata sono presenti titoli pubblici, tale aliquota del 26% sarà ridotta in funzione dell'ammontare di tali titoli; in tal modo gli aventi diritto beneficeranno indirettamente della minor tassazione dei proventi dei titoli pubblici (pari al 12,50%) come se avessero investito direttamente negli stessi.*

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA RICORRENZA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE). PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

