

Opzione differimento di scadenza Glife Premium (Ramo I)

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Genertel/life

Prodotto: Opzione differimento di scadenza Glife Premium (Ramo I)

Contratto rivalutabile (Ramo I)

Data di realizzazione del documento: 01/01/2019 (il DIP 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.

Genertel/life 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: 041.5939611; sito internet: www.genertellife-partners.it; indirizzo di posta elettronica: genertellife@genertellife-partners.it, indirizzo PEC: genertellife@pec.genertellife.it.
L'impresa di assicurazione è autorizzata con Provvedimento ISVAP n. 1935 del 20/09/2001, ed è iscritta al n. 1.00141 dell'Albo delle imprese di Assicurazione e Riassicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2017: 1.529,9 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.361,7 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 (gener.tel/sfcr-life)

Requisito patrimoniale di solvibilità: 1.146,8 milioni di euro

Requisito patrimoniale minimo: 516,1 milioni di euro

Fondi propri ammissibili: 2.127,6 milioni di euro

Indice di solvibilità (Solvency ratio): 186% (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

A fronte del versamento del premio che è pari al capitale maturato a scadenza sul precedente contratto di assicurazione sulla vita, sono previste le seguenti prestazioni rivalutabili collegate ai risultati della gestione separata Glife Premium:

a) Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'assicurato alla scadenza del contratto Genertel/life paga ai beneficiari una prestazione in forma di capitale pari al capitale assicurato rivalutato fino a tale data.

b) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'assicurato prima della scadenza contrattuale, Genertel/life paga ai beneficiari una prestazione in forma di capitale pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso.

Il regolamento della gestione separata Glife Premium è disponibile sul sito internet www.genertellife-partners.it



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non previsti.



Ci sono limiti di copertura?

La prestazione non prevede limitazioni e esclusioni.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Genertel*life* accompagnate da:

- documento di identità e codice fiscale dell'avente diritto;
- coordinate bancarie (codice IBAN) del conto corrente di ciascun beneficiario su cui effettuare il pagamento.

Documenti necessari per pagamenti in caso di vita dell'assicurato a scadenza:

- certificato di esistenza in vita dell'assicurato emesso dal Comune di residenza successivamente alla scadenza del contratto;
- dichiarazione, allegata all'avviso di scadenza, di accettazione del capitale sottoscritta dal beneficiario e dal contraente (se diverso dal beneficiario);

Documenti necessari per pagamenti per decesso dell'assicurato:

- *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 sia l'ultimo, valido e non impugnato e che nello stesso non siano state indicate esplicitamente la/e polizza/e vita stipulata/e con Genertel*life*. Tale documento, da cui risulti l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, è necessario altresì qualora i beneficiari in caso di decesso siano indicati nel documento di polizza in modo generico;
- *testamento*: allegare copia del Verbale di pubblicazione del testamento (solo se nello stesso siano state esplicitamente nominate le polizze stipulate con Genertel*life*).

Inoltre, in caso di presenza di coperture complementari:

- relazione del medico curante sulla situazione sanitaria e sulle abitudini di vita dell'assicurato, nonché l'ulteriore documentazione che venisse eventualmente richiesta dalla società (ad esempio cartelle cliniche relative a ricoveri subiti dall'assicurato in un arco temporale compatibile con l'usuale decorso della patologia rilevata dal medico curante; esami clinici;
- verbale del 118; verbale dell'autopsia ove eseguita; inoltre, in caso di decesso dovuto a causa diversa da malattia, verbale dell'autorità competente giunta sul luogo dell'evento e, in caso di apertura di procedimento penale, copia dei relativi atti).

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 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.

Erogazione della prestazione: Genertel*life* esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.

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 l'assicurazione è pari al capitale a scadenza maturato sul precedente contratto, per il quale il contraente ha chiesto il differimento.</p> <p>Premio unico iniziale: corrisponde al capitale a scadenza maturato sulla polizza o a parte di esso se il cliente decide di differire solo parzialmente.</p> <p>Non sono applicati costi sul capitale da differire.</p> <p>Il premio è investito nella gestione separata Glife Premium.</p> <p>Non è possibile il versamento di ulteriori premi.</p>
Rimborso	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
Sconti	Non sono previsti sconti di premio.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il contratto ha una durata pari ad 1 anno e la scadenza è automaticamente prorogata per lo stesso periodo a ciascuna ricorrenza annuale del contratto stesso.</p> <p>Successivamente alla decima proroga automatica Genertellife si riserva di interrompere ulteriori proroghe automatiche.</p>
Sospensione	Non prevista.



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

Revoca	Non prevista
Recesso	<p>Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione. Per farlo, deve inviare una raccomandata a Genertellife. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertellife annulla il differimento della scadenza e sarà quindi possibile richiedere il pagamento della prestazione maturata nel precedente contratto di assicurazione sulla vita.</p>
Risoluzione	Non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.



A chi è rivolto questo prodotto?

L'opzione di differimento Glife Premium è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail che hanno una o più polizze con Genertellife in scadenza e richiedono il differimento della prestazione assicurativa invece del pagamento immediato della prestazione maturata, con un'esigenza di investimento e un orizzonte temporale almeno breve e un profilo di rischio almeno basso.



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

Non sono previsti costi per il riscatto.

Costi di intermediazione

Non sono previsti costi di intermediazione.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Garanzia

In caso di decesso dell'assicurato e alla scadenza del contratto è garantita almeno la restituzione di un importo non inferiore al capitale investito in gestione separata, eventualmente riproporzionato a seguito di operazioni di pagamento parziale.

Rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale del capitale assicurato investito in gestione separata, 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		1,50%
	Per ogni punto di rendimento della gestione separata superiore al 6,00%	+ 0,10%

Il rendimento minimo attribuito non può comunque risultare inferiore al 0,00%.

L'anno preso a base per il calcolo della misura annua di rivalutazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

E' possibile esercitare il diritto di riscatto in qualsiasi momento, purché l'assicurato sia in vita.

Riscatto totale

L'importo del riscatto totale è pari al "capitale assicurato" rivalutato alla ricorrenza annuale che precede la data della richiesta stessa. Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.

Riscatto parziale

Il contraente può richiedere riscatti parziali. L'importo di riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri del riscatto totale. La prestazione residua non può essere inferiore a Euro 2.000,00.

Riduzione

Non sono applicabili valori di riduzione.

Richiesta di informazioni

Per informazioni sui valori di riscatto:

Genertellife - Servizio Clienti

E-mail: genertellife@genertellife-partners.it

Telefono: 041 5939611

Fax: 041 5939795

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	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 .
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	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).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertellife.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	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).

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>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 al momento della sottoscrizione. Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertellife 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 Genertellife, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.</p> <p>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 essere soggetto a modifiche future.</p> <p>Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni. I capitali percepiti in caso di decesso dell'assicurato, in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita posti a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'IRPEF.</p> <p>Somme corrisposte in caso di riscatto ed in caso di vita dell'assicurato a scadenza Le somme corrisposte in caso di riscatto ed in caso di vita dell'assicurato a scadenza sono tassate come di seguito riportato:</p> <p>1. se il contratto è precedente al 01.01.2001, si applicano contemporaneamente due diversi regimi fiscali:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ sulla parte di prestazione maturata alla data dell'adesione all'opzione di differimento-coincidente con la data della scadenza originaria, riportata in polizza - una ritenuta a titolo di imposta. Questa imposta è applicata alla differenza fra la somma maturata alla sopraddetta data e l'ammontare dei premi versati e si riduce del 2% per ogni anno di durata contrattuale indicata in polizza eccedente i dieci. La suddetta ritenuta è applicata a titolo di acconto nei confronti dei soggetti che percepiscono detti capitali nell'esercizio di attività commerciali per i contratti stipulati dal 01.01.1996. ✓ sulla differenza fra la somma dovuta da Genertellife alla data della richiesta di liquidazione e la parte di prestazione maturata alla data di scadenza originaria indicata in polizza, al lordo delle imposte di cui al punto precedente, un'imposta sostitutiva. Genertellife non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa, oppure a persone fisiche o ad enti non commerciali, in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, in presenza di una dichiarazione della sussistenza dell'attività commerciale stessa. <p>2. per contratti dal 01.01.2001, la prestazione maturata alla data della richiesta di liquidazione è soggetta ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertellife e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente relativi alla prestazione in caso di vita.</p> <p>Genertellife non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non</p>
---	---

	commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale Genertel/ife non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.
--	--

AVVERTENZE

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA 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.