

# Assicurazione a premi ricorrenti 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: pianopiano



Contratto rivalutabile (Ramo I)

Data di realizzazione del documento: 27/06/2019 (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.**

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](http://www.genertellife.it); indirizzo di posta elettronica: [genertellife@genertellife.it](mailto:genertellife@genertellife.it), indirizzo PEC: [genertellife@pec.genertellife.it](mailto: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?

### PRESTAZIONI PRINCIPALI

A fronte del versamento del piano di premi ricorrenti e di eventuali premi unici aggiuntivi sono previste le seguenti prestazioni:

#### a) Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'assicurato alla scadenza del contratto, Genertellife paga al beneficiario una prestazione, in forma di capitale, rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Glife Premium.

#### b) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale 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](http://www.genertellife.it)

### OPZIONI CONTRATTUALI

Il contraente può modificare i termini del contratto mediante l'esercizio della seguente opzione contrattuale:

- **Pagamento di somme periodiche:** la prestazione in caso di vita viene suddivisa in 5 rate annuali, certe e rivalutabili. La richiesta deve essere presentata alla Direzione di Genertellife entro la scadenza del contratto.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

- Persone che alla sottoscrizione hanno un'età minore di 18 anni o maggiore di 80 anni.



## Ci sono limiti di copertura?

La prestazione principale non prevede limitazioni/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 Genertellife, accompagnate da:

- 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.

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)
- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del beneficiario o compilazione dell'apposita parte riguardante il documento d'identità riportato nella dichiarazione di cui sopra

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 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 Genertellife 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
- testamento: allegare copia del verbale di pubblicazione del testamento (solo se nello stesso siano state esplicitamente nominate le polizze stipulate con Genertellife)

Genertellife si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'eventuale ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie.

**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:** Genertellife 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.



## Quando e come devo pagare?

### Premio

Il premio per la copertura principale e per gli eventuali versamenti aggiuntivi è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. Il contraente ha la facoltà, durante il periodo di versamento dei premi ricorrenti, di modificare il piano aumentandone l'importo. La richiesta deve essere presentata alla Direzione di Genertellife almeno due mesi prima della ricorrenza annuale.

È prevista la possibilità di versare premi aggiuntivi con il consenso di Genertellife, purché il contratto

	<p>risulti in regola con il piano di versamento dei premi ricorrenti.</p> <p>Il contraente sceglie alla sottoscrizione la durata del piano di versamento dei premi che può essere da 5 a 20 anni.</p> <p>Premio ricorrente minimo: € 1.200,00 annui, o equivalente mensile di € 100,00  Premio ricorrente massimo: € 24.000,00 annui, o equivalente mensile € 2.000,00  Versamenti aggiuntivi: importo minimo € 1.000,00; importo massimo € 20.000,00 per annualità di contratto</p> <p>Ogni premio è investito nella gestione separata GLife Premium.</p> <p>Il versamento del premio iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi dovrà avvenire tramite bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertel<i>life</i>.</p> <p>Il versamento dei premi successivi (o rate di premio) potrà avvenire con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertel<i>life</i></li> <li>• per mezzo di conto corrente bancario con preventiva autorizzazione del contraente alla banca di effettuare il versamento dei premi con addebito sul suo conto corrente (SDD)</li> </ul> <p>Non è possibile il versamento dei premi in contanti.</p> <p>È possibile frazionare il premio ricorrente in più rate, prevedendo versamenti mensili oppure semestrali, senza l'applicazione di costi aggiuntivi. In caso di frazionamento mensile il versamento del premio può avvenire esclusivamente mediante addebito diretto sul conto corrente (SDD).  Il contraente ha la facoltà, durante il periodo di versamento dei premi ricorrenti, di modificare il frazionamento previa comunicazione presentata a Genertel<i>life</i>.</p>
<b>Rimborso</b>	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	La copertura principale ha durata minima pari a 5 anni e massima pari a 20 anni. L'età massima dell'assicurato a scadenza è pari a 85 anni.
<b>Sospensione</b>	Non prevista

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	Finché il contratto non è concluso, il contraente può revocare la proposta di assicurazione inviando una raccomandata a Genertel <i>life</i> . Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, Genertel <i>life</i> restituisce al contraente gli importi eventualmente già versati.
<b>Recesso</b>	Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Per farlo, deve inviare una raccomandata a Genertel <i>life</i> . Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Genertel <i>life</i> rimborsa al contraente il premio versato.
<b>Risoluzione</b>	Non è possibile risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi: il contraente, purché l'assicurato sia in vita, ha facoltà in qualunque momento di sospendere il versamento dei premi ricorrenti senza che il contratto si risolva.

 <b>A chi è rivolto questo prodotto?</b>	
<p>pianopiano è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail con esigenze di risparmio, con 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 80 anni.</p>	



## 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 per l'esercizio delle opzioni

L'esercizio dell'opzione "Pagamento di somme periodiche" è gratuito

### Costi di intermediazione

Non sono previsti costi di intermediazione



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

### Garanzia

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito annuo pari allo 0,00%. Le partecipazioni agli utili eccedenti il citato tasso di interesse minimo garantito, una volta dichiarate al contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

### 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 minore tra l'80% del rendimento dichiarato ed il rendimento dichiarato diminuito di 1,40 punti percentuali.

La misura di rivalutazione viene attribuita alla ricorrenza del contratto nell'anno solare successivo. In ogni caso, per effetto della garanzia, la misura annua di rivalutazione non può mai essere negativa.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

### Valori di riscatto e riduzione

Per la prestazione principale è possibile esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso 1 anno dalla decorrenza e l'assicurato sia in vita.

#### Riscatto totale

L'importo di riscatto totale corrisponde al valore del contratto alla data di richiesta eventualmente ridotto nel caso di interruzione del piano di versamento dei premi.

Il valore di riscatto è così definito:

Per i capitali assicurati derivanti dal versamento di premi ricorrenti (o rate di premio):

- in caso di riscatto nei primi 24 mesi dalla decorrenza del contratto, il valore sarà pari ai capitali assicurati stessi senza applicazione della rivalutazione
- in caso di riscatto oltre 24 mesi e fino a 60 mesi dalla decorrenza del contratto:
  - qualora siano state versate almeno 24 mensilità di premi ricorrenti, il valore sarà pari ai capitali assicurati rivalutati fino alla data di richiesta del riscatto stesso
  - qualora non siano state versate almeno 24 mensilità di premi ricorrenti, il valore sarà pari ai capitali assicurati stessi senza rivalutazione
- in caso di riscatto oltre 60 mesi dalla decorrenza del contratto, il valore sarà pari ai "capitali assicurati" rivalutati fino alla data di richiesta del riscatto stesso

Per i capitali assicurati derivanti dal versamento di eventuali premi aggiuntivi:

	<p>a) in caso di riscatto nei primi 12 mesi dalla decorrenza del versamento aggiuntivo, il valore sarà pari al capitale assicurato derivante dal premio aggiuntivo senza applicazione della rivalutazione</p> <p>b) in caso di riscatto oltre 12 mesi dalla decorrenza del versamento aggiuntivo, il valore sarà pari al capitale assicurato derivante da premio aggiuntivo rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto stesso</p> <p>Il riscatto totale risolve il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.</p> <p><b>Riscatto parziale</b>  Il contraente può richiedere il riscatto parziale nel limite dei capitali assicurati maturati all'ultimo anniversario di decorrenza contrattuale. Il valore di riscatto parziale è calcolato applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale.  Il riscatto parziale è ammesso a condizione che il valore residuo del contratto non risulti inferiore a € 1.200,00.</p> <p><b>Riduzione</b>  Nel caso di interruzione del versamento dei premi, il contratto rimane in vigore per una prestazione pari al capitale assicurato al momento della sospensione; tale capitale continua a rivalutarsi, fino alla scadenza di contratto prestabilita sulla base delle annualità/mensilità effettivamente versate.</p> <p><b>Riattivazione</b>  Nel caso di interruzione del versamento dei premi il contraente ha comunque la facoltà di procedere alla riattivazione del contratto, in qualunque momento dalla data prevista per il versamento della prima rata di premio non versata, previo versamento di tutte le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati sulla base del tasso annuo di riattivazione (tasso di rendimento annuo attribuito al contratto con un minimo del tasso legale di interesse) e del periodo intercorso tra la relativa data di scadenza della rata e quella di riattivazione.  La riattivazione del contratto ripristina - con effetto dalle ore 24 del giorno in cui viene effettuato il versamento dell'ammontare dovuto - i valori contrattuali delle prestazioni che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del piano di versamento dei premi unici ricorrenti.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per informazioni sui valori di riscatto e riduzione:  Genertellife - Servizio Clienti  Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA  Numero Verde: 800 202090  Fax: 0413362236  E-mail: <a href="mailto:genertellife@genertellife.it">genertellife@genertellife.it</a>      <a href="mailto:genertellife@pec.genertellife.it">genertellife@pec.genertellife.it</a></p>

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'IVASS</b>	<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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>. Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	<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 <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98)</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertellife.</p>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<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 <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm</a>).</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 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.

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 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.

#### **Somme corrisposte in forma di capitale**

Sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertellife 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.**

