

**Risparmio Assicurato CheBanca!**

## **Polizza Multiramo “CheBanca! Yellow Life”**

**Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico o premi ricorrenti  
con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato al valore  
del fondo interno “Strategic Model Portfolio” di**

**Genertellife S.p.A.**

**Il presente Fascicolo informativo, contenente  
Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione,  
comprehensive del Regolamento della gestione separata e del fondo interno, Modulo di proposta  
deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.**



## INDICE

### SCHEMA SINTETICA

|   |             |
|---|-------------|
| 1. INFORMAZIONI GENERALI  | pag. 1 di 5 |
| 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO  | pag. 2 di 5 |
| 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE                          | pag. 2 di 5 |
| 4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE                            | pag. 3 di 5 |
| 5. COSTI  | pag. 4 di 5 |
| 6. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA | pag. 5 di 5 |
| 7. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEL FONDO         | pag. 5 di 5 |
| 8. DIRITTO DI RIPENSAMENTO  | pag. 5 di 5 |

### NOTA INFORMATIVA

|  |               |
|--|---------------|
| A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE  | pag. 1 di 14  |
| B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI | pag. 1 di 14  |
| C. INFORMAZIONI SUL FONDO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE                     | pag. 3 di 14  |
| D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE  | pag. 5 di 14  |
| E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO  | pag. 7 di 14  |
| F. DATI STORICI SUL FONDO INTERNO  | pag. 11 di 14 |
| G. PROGETTO ESEMPLICATIVO DELLE PRESTAZIONI ESPRESSE IN EURO                                   | pag. 11 di 14 |

### CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

|  |               |
|--|---------------|
| DOVE E COME VENGONO INVESTITI I VERSAMENTI                     | pag. 1 di 17  |
| COSA È ASSICURATO E QUALE SARÀ IL RIMBORSO IN CASO DI SINISTRO | pag. 2 di 17  |
| CHE COSA NON È ASSICURATO                                      | pag. 3 di 17  |
| QUALE SARÀ IL RIMBORSO IN CASO DI DISINVESTIMENTO              | pag. 4 di 17  |
| COSA FARE IN CASO DI SINISTRO E IN CASO DI DISINVESTIMENTO     | pag. 5 di 17  |
| COME CAMBIARE LINEA DI INVESTIMENTO                            | pag. 6 di 17  |
| SERVIZI ABBINABILI ALLA VERSIONE A PREMIO UNICO                | pag. 6 di 17  |
| OPZIONI RENDITA  | pag. 8 di 17  |
| CONDIZIONI GENERALI  | pag. 9 di 17  |
| ALLEGATO 1   | pag. 12 di 17 |
| ALLEGATO 2   | pag. 14 di 17 |

### GLOSSARIO

### PROPOSTA DI POLIZZA

# CheBanca! Yellow Life

Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico oppure a premi ricorrenti con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato al valore di quote di fondo interno

Tariffe: 80100 e 80130 - ed. 07/2014

## SCHEDA SINTETICA

**La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO**

**La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.**

## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### 1.a) Impresa di assicurazione

Genertellife S.p.A. è società appartenente al Gruppo Generali.

### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

L'ammontare del patrimonio netto della Società, relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari a 921,8 milioni di Euro di cui:

- 168,2 milioni relativi al capitale sociale e
- 753,6 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari al 180,30%; tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

### 1.c) Denominazione del contratto

CheBanca! Yellow Life

### 1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate previste dal presente contratto possono essere espresse in Euro oppure in Euro ed in quote di un Fondo Interno, di conseguenza:

- per la parte in Euro, **le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi;**
- per la parte in quote, **le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di un fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

### 1.e) Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto (totale o parziale) purché siano trascorsi almeno 12 mesi dalla decorrenza del contratto riportata nel Documento di Polizza.

### 1.f) Pagamento dei premi

Il contratto può essere sottoscritto nella "Versione a premio unico" oppure nella "Versione a premi ricorrenti".

"Versione a premio unico"

Importo minimo: Euro 5.000,00

"Versione a premi ricorrenti"

Importo minimo: Euro 1.200,00 annui / Euro 100,00 mensili

Il Contraente, successivamente alla data di decorrenza del contratto riportata nel Documento di Polizza, può effettuare, per entrambe le Versioni, eventuali versamenti (premi) aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 1.000,00.

In ogni caso, per entrambe le Versioni, il cumulo dei premi investiti in gestione separata (compresi anche gli eventuali versamenti aggiuntivi) non potrà superare l'importo di Euro 2.000.000,00.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

CheBanca! Yellow Life è un contratto di assicurazione, con un livello di rischio variabile in base alla ripartizione percentuale dei versamenti effettuata dal Contraente, che intende soddisfare le seguenti esigenze di copertura assicurativa e di risparmio:

- proteggere, in caso di decesso, lo stile di vita dei propri cari anche qualora l'eventuale investimento nel Fondo Interno dovesse produrre delle minusvalenze;
- realizzare l'incremento di valore delle somme investite in un arco di tempo a scelta del Contraente stesso.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni espresse in Euro e del valore di riscatto contenuto nella sezione G della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

L'impresa è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### a) Prestazioni in caso di decesso

|   |   |
|---|---|
| <b>Capitale</b>                                     | In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento ai Beneficiari designati nel Documento di Polizza di un importo pari al capitale assicurato maggiorato di una percentuale riconosciuta in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.                              |
| <b>Maggiorazione in caso di minusvalenze</b>        | In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, in aggiunta al capitale in caso di decesso, il pagamento, nei limiti previsti, ai Beneficiari designati nel Documento di Polizza, di un importo pari alla differenza, se positiva, tra il totale dei premi versati ed il capitale assicurato. |
| <b>Maggiorazione in caso di morte da infortunio</b> | In caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad infortunio, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento ai Beneficiari designati nel Documento di Polizza di un importo calcolato in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.  |

### b) Opzioni contrattuali

|   |  |
|---|--|
| <b>opzione da capitale in rendita vitalizia</b>   | La conversione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato oppure del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia.  |
| <b>opzione da capitale in rendita certa fino al recupero del capitale e poi vitalizia</b> | La conversione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato oppure del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia certa fino al recupero del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato oppure di riscatto totale. |
| <b>opzione da capitale in rendita reversibile</b>   | La conversione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato oppure del valore di riscatto totale in una rendita immediata vitalizia reversibile in misura totale o parziale.  |

Per le prestazioni espresse in Euro il contratto prevede:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso dei primi 5 anni di durata contrattuale oppure in caso di riscatto al termine del 5° anno di durata contrattuale, la garanzia di un importo non inferiore alla somma dei premi investiti in gestione separata;

- trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto indicata nel Documento di Polizza, il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito annuo pari allo 0,00% (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa). Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B.**

**In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni espresse in Euro sono regolati dall'articolo 4 e dall'Allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione.**

#### 4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

**Per le prestazioni espresse in quote, l'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

La Società, qualora il Contraente ne faccia esplicita richiesta, attua:

- il trasferimento automatico, a cadenza semestrale, delle plusvalenze realizzate, rispetto ad un parametro di rendimento, dal Fondo Interno alla gestione separata;
- il trasferimento automatico, a cadenza annuale, delle plusvalenze realizzate, rispetto ad un parametro di rendimento, dalla gestione separata al Fondo Interno.

Si rinvia agli artt. 9.3 e 9.4 delle Condizioni di Assicurazione per la descrizione delle relative modalità.

##### 4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

qualora il presente contratto sia collegato al Fondo Interno, i rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:

- ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

##### 4.b) Profilo di rischio del fondo interno e della gestione separata

**Il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione della ripartizione percentuale dei versamenti tra la parte espressa in Euro (gestione separata) e quella espressa in quote (fondo Interno). Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'IvASS, il profilo di rischio del fondo e della gestione separata a cui le prestazioni possono essere collegate.**

| Fondo interno             | Profilo di rischio |             |       |            |      |            |
|---------------------------|--------------------|-------------|-------|------------|------|------------|
|                           | Basso              | Medio Basso | Medio | Medio Alto | Alto | Molto Alto |
| Strategic Model Portfolio |                    |             | ■     |            |      |            |

  

| Gestione separata   | Profilo di rischio |             |       |            |      |            |
|---------------------|--------------------|-------------|-------|------------|------|------------|
|                     | Basso              | Medio Basso | Medio | Medio Alto | Alto | Molto Alto |
| Investimento Attivo | ■                  |             |       |            |      |            |

## 5. COSTI

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione D.

I costi prelevati dalla gestione separata e dal fondo interno riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'IVASS, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

### Versione a premio unico e premio ricorrente

#### Ipotesi adottate:

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

L'indicatore non risulta funzione del premio, del sesso e dell'età dell'Assicurato.

#### Linea Classica: 100% Gestione separata "Investimento Attivo" (profilo di rischio Basso)

| Anno | CPMA  |
|------|-------|
| 5    | 1,50% |
| 10   | 1,50% |
| 15   | 1,50% |
| 20   | 1,50% |
| 25   | 1,50% |

#### Linea Jazz: 70% Gestione separata "Investimento Attivo" (profilo di rischio Basso) 30% fondo Interno "Strategic Model Portfolio" (profilo di rischio Medio)

| Anno | CPMA  |
|------|-------|
| 5    | 1,71% |
| 10   | 1,71% |
| 15   | 1,70% |
| 20   | 1,70% |
| 25   | 1,70% |

#### Linea Pop: 50% Gestione separata "Investimento Attivo" (profilo di rischio Basso) 50% fondo Interno "Strategic Model Portfolio" (profilo di rischio Medio)

| Anno | CPMA  |
|------|-------|
| 5    | 1,85% |
| 10   | 1,84% |
| 15   | 1,84% |
| 20   | 1,84% |
| 25   | 1,84% |

#### Linea Rock: 30% Gestione separata "Investimento Attivo" (profilo di rischio Basso) 70% fondo Interno "Strategic Model Portfolio" (profilo di rischio Medio)

| Anno | CPMA  |
|------|-------|
| 5    | 1,99% |
| 10   | 1,99% |
| 15   | 1,98% |
| 20   | 1,98% |
| 25   | 1,98% |

## 6. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata "Investimento Attivo" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice IStat dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

| Anno | Rendimento realizzato dalla Gestione separata | Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati | Rendimento medio dei titoli di Stato | Inflazione |
|------|---|--|--------------------------------------|------------|
| 2009 | 4,48%   | 2,88%  | 3,54%                                | 0,75%      |
| 2010 | 4,60%   | 3,00%  | 3,35%                                | 1,55%      |
| 2011 | 4,23%   | 2,63%  | 4,89%                                | 2,73%      |
| 2012 | 4,30%   | 2,70%  | 4,64%                                | 2,97%      |
| 2013 | 4,52%   | 2,92%  | 3,35%                                | 1,17%      |

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri**

## 7. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEL FONDO

Non è possibile rappresentare alcun rendimento storico realizzato dal Fondo Interno "Strategic Model Portfolio" in quanto tale fondo è di nuova costituzione.

Si rinvia alla Sezione C della Nota informativa per l'illustrazione delle motivazioni per cui, per il Fondo Interno, non è prevista l'esplicitazione obbligatoria del *benchmark*.

## 8. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

**Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.**

**Genertel/ife S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.**

Il rappresentante legale

Dott. Manlio Lostuzzi



# CheBanca! Yellow Life

Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico oppure a premi ricorrenti con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato al valore di quote di fondo interno

Tariffe: 80100 e 80130 - ed. 07/2014

## NOTA INFORMATIVA

**La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

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

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. Informazioni generali

- a) Genertellife S.p.A., società appartenente al Gruppo Generali;
- b) Sede Legale e Direzione Generale in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA;
- c) Recapito telefonico: 041 5939611;  
Sito Internet: [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it);  
Indirizzo e-mail: [genertellife@genertellife-partners.it](mailto:genertellife@genertellife-partners.it);
- d) La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Provvedimento ISVAP n° 1935 del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione italiane al numero 1.00141.

Nell'homepage di [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it) è possibile consultare eventuali aggiornamenti relativi a questo fascicolo informativo che non dipendano da innovazioni normative.

### B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI

#### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il presente contratto ha una durata che coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto, a fronte del versamento di un premio unico oppure di premi ricorrenti e di eventuali versamenti aggiuntivi, prevede la seguente prestazione assicurativa:

##### **Prestazione principale**

in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

Si rinvia all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio della suddetta prestazione.

Sono previste inoltre delle opzioni contrattuali; si rinvia all'art. 10 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle singole opzioni.

**AVVERTENZA:** *la prestazione in caso di decesso prevede delle esclusioni che comportano una limitazione della copertura assicurativa ed un periodo di carenza (sospensione della copertura del rischio assicurato), per i cui dettagli si rinvia all'articolo 5 delle Condizioni di Assicurazione.*

Si precisa che il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di riscatto da parte del Contraente è il risultato della capitalizzazione del premio unico oppure dei premi ricorrenti versati (e degli eventuali versamenti aggiuntivi).

Per le prestazioni espresse in Euro (gestione interna separata "Investimento Attivo") il contratto prevede:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso dei primi 5 anni di durata contrattuale oppure in caso di riscatto al termine del 5° anno di durata contrattuale, la garanzia di un importo non inferiore alla somma dei premi investiti in gestione separata;



- trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto indicata nel Documento di Polizza, il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito annuo pari allo 0,00% (la rivalutazione annua delle prestazioni non può di conseguenza risultare mai negativa). Le partecipazioni agli utili eccedenti la predetta misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

Per le prestazioni espresse in quote (Fondo Interno “Strategic Model Portfolio”) il Contraente assume il rischio connesso all’andamento negativo del valore delle quote.

**In caso di decesso dell’Assicurato oppure in caso di riscatto da parte del Contraente esiste la possibilità che l’entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.**

### **3. Rischi finanziari**

CheBanca! Yellow Life è un contratto che prevede anche prestazioni collegate al valore delle quote di un fondo interno (“Strategic Model Portfolio”), le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

I rischi derivanti dall’oscillazione del valore delle quote ai fini della determinazione delle prestazioni assicurative sono totalmente a carico del Contraente.

I rischi finanziari cui si espone il Contraente con la sottoscrizione del presente contratto sono i seguenti:

- rischio di interesse, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari. Al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
- rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli azionari, che risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistemico);
- rischio di cambio, in quanto il Fondo Interno è denominato in euro ed alcuni titoli sottostanti sono denominati in altra valuta;
- rischio di credito, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni) connesso all’eventualità che l’ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l’interesse o di rimborsare il capitale.

### **4. Premi**

Il premio è determinato in relazione all’ammontare delle garanzie prestate.

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio unico oppure di premi ricorrenti e di eventuali ulteriori versamenti aggiuntivi.

Tali premi potranno essere versati, per quanto riguarda il premio di sottoscrizione e gli eventuali versamenti aggiuntivi, tramite addebito sul conto corrente bancario di CheBanca! del Contraente; per quanta riguarda invece i premi ricorrenti, successivi a quello di sottoscrizione, tramite SDD.

Nel caso di estinzione del conto corrente bancario, è possibile, previa comunicazione scritta alla Società, concordare con la Compagnia una diversa modalità di versamento del premio.

### **5. Informazioni sull’impiego dei premi**

I premi versati dal Contraente verranno impiegati in una gestione interna separata ed eventualmente in quote di un Fondo Interno all’Impresa di Assicurazione.

#### **5.1 Conversione del premio in quote**

Il numero delle quote di partecipazione al Fondo Interno “Strategic Model Portfolio” è attribuito a ciascun assicurato dividendo il premio, al netto dei costi, per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento. Per le modalità e i tempi di conversione dei premi in quote, si rinvia al Punto 7 della presente Nota Informativa.

### **6. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Speciale Investimento Attivo**

Il presente contratto prevede una partecipazione agli utili conseguiti annualmente dalla Gestione Speciale “Investimento Attivo” che è una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società.

L’assegnazione della partecipazione agli utili avviene ad ogni ricorrenza annuale del contratto e consiste nell’attribuire alle prestazioni espresse in Euro il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale “Investimento Attivo” diminuito di un valore trattenuto dalla Società come specificato al Punto 10.2 della presente Nota informativa.

Si rinvia per maggiori dettagli all'Allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione relativo sia alla clausola di rivalutazione che al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione stesse.

Per gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione G della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

L'Impresa si impegna a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente stesso è informato che il contratto è concluso.

## 7. valore della quota del fondo Interno Strategic Model Portfolio

Il valore unitario della quota relativa al Fondo Interno Strategic Model Portfolio è calcolata dall'Impresa settimanalmente con riferimento al valore delle attività e delle passività determinate entrambe nel giorno di valorizzazione che coincide con il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno "Strategic Model Portfolio" viene pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 Ore" e sul sito [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it)

Il controvalore in Euro del numero di quote viene calcolato moltiplicando il numero di quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il giorno di valorizzazione. Il giorno di riferimento è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato:

- **sottoscrizione del contratto e versamento aggiuntivo:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di sottoscrizione o di versamento;
- **premi ricorrenti:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di accredito sul c/c della Società (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c);
- **recesso dal contratto:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa o dell'intermediario CheBanca!;
- **riscatto:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa o dell'intermediario CheBanca!;
- **sinistro:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso dell'Assicurato, comprensiva del certificato di morte, da parte dell'Impresa o dell'intermediario CheBanca!;
- **switch da fondo Interno a Gestione Speciale:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa o dell'intermediario CheBanca!;
- **trasferimento a fronte di operatività per Programma automatico "take Profit":** ultimo giorno di valorizzazione delle quote di ogni semestre di riferimento, a seconda che l'attivazione venga effettuata in fase di sottoscrizione ovvero in un momento successivo;
- **trasferimento a fronte di operatività per programma automatico "Sviluppa":** il secondo giorno di valorizzazione successivo alla data di anniversario del contratto.
- **"Decumulo":** il giorno di riferimento corrisponde con l'ultimo giorno di valorizzazione del mese in cui ricade la ricorrenza di pagamento della prestazione.

I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell'evento considerato sono validi anche per la Gestione Speciale "Investimento Attivo".

## C. INFORMAZIONI SUL FONDO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

### 8. fondo interno

Il profilo di rischio del Fondo si determina in base alla seguente tabella:

| volatilità delle quote del fondo negli ultimi 3 anni | Profilo di rischio del fondo |
|--|------------------------------|
| oltre 25%  | Molto-alto                   |
| oltre 20% e fino al 25%                              | Alto                         |
| oltre 14% e fino al 20%                              | Medio-alto                   |
| oltre 8% e fino al 14%                               | Medio                        |
| oltre 3% e fino al 8%                                | Medio-basso                  |
| da 0% e fino al 3%                                   | Basso                        |

**a) Denominazione del fondo**

Strategic Model Portfolio

**b) Data di inizio di operatività del fondo**

28 luglio 2014.

**c) Categoria del fondo**

Fondo flessibile.

**d) valuta di denominazione**

Euro. La Società si riserva la possibilità di fare investimenti anche in valuta.

**e) finalità del fondo**

Lo scopo della gestione del Fondo Interno è di realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio.

La politica di investimento del Fondo Interno è caratterizzata dall'assenza di stringenti vincoli in capo al gestore circa l'asset allocation relativa alle classi di attività in cui investe il Fondo Interno (in particolare con riferimento agli investimenti in strumenti azionari ed obbligazionari) ed è volta a perseguire l'obiettivo del fondo interno adeguando opportunamente l'asset allocation in funzione delle condizioni di mercato.

In relazione alle caratteristiche del Fondo Interno ed alla sua politica di investimento non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si considera la volatilità media annua attesa come indicatore sintetico di rischio/rendimento che per il Fondo Interno in oggetto rientra nel range 8% - 15%.

**f) orizzonte temporale minimo consigliato**

5-10 anni

**g) Profilo di rischio del fondo**

Il profilo di rischio del Fondo è Medio

**h) Composizione del fondo**

Il fondo investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, monetario ed azionario; può inoltre detenere OICR, armonizzati e non, ed ETF L'investimento in OICR e in ETF può assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del fondo. La gestione e le scelte di investimento si basano sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali dei singoli emittenti quali i dati reddituali, i piani di sviluppo e le quote di mercato.

Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo Interno nonché la definizione dei limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo sono definiti dalla Circolare Isvap 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3, e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Gli investimenti saranno principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti. Nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa di riferimento, gli investimenti potranno essere effettuati anche in strumenti finanziari non quotati.

Gli investimenti vengono effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta diversa dall'Euro. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari Isvap 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1 marzo 2005. La Società ha la facoltà di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali o in altri strumenti finanziari emessi da società appartenenti a tale gruppo.

La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

**i) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione**

- Strumenti finanziari: massimo 30%;
- OICR fino al 100%.

### **l) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato**

La Società utilizza un modello di gestione attiva volto alla crescita del capitale investito nel Fondo compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio, che in funzione delle condizioni di mercato adegua opportunamente l'asset allocation.

### **m) Parametro di riferimento**

Poiché l'obiettivo principale del Fondo è l'incremento di valore delle somme che vi confluiscano mediante una gestione attiva dell'asset allocation in funzione delle condizioni di mercato si ritiene che il benchmark non sia parametro di riferimento significativo per la valutazione gestionale del Fondo, ma si considererà la volatilità media annua attesa.

La volatilità media annua attesa esprime il livello di rischio medio, previsto annualmente, insito nell'investimento; maggiore è questa grandezza, espressa percentualmente, più elevata è la connotazione speculativa con conseguente opportunità di profitto o rischio di perdita.

### **n) Destinazione dei proventi**

Non sono previsti proventi da destinare ai clienti.

### **o) Modalità di valorizzazione delle quote**

L'Impresa determina settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo Interno.

Il giorno di valorizzazione è il giorno in riferimento al quale viene calcolato il valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente il valore unitario della quota del Fondo stesso. Per il Fondo Interno di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore complessivo netto del Fondo Interno è la risultante della valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri a carico del Fondo Interno di cui all'Art. 4 del Regolamento allegato alle Condizioni di Assicurazione.

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, come sopra definito, per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

### **Derivati:**

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari Isvap 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1 marzo 2005.

### **La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

L'Impresa delega la gestione finanziaria del Fondo Interno a Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del Risparmio. La Società di revisione del Fondo Interno è PricewaterhouseCoopers S.p.A. - Via Monte Rosa n. 91 - 20149 Milano.

### **9. Crediti di imposta**

Gli eventuali crediti di imposta sono trattenuti dalla società.

## **D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE**

### **10. Costi**

#### **10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **10.1.1. Costi gravanti sul premio**

Non previsti

##### **10.1.2. Costi per riscatto, switch e attivazione dei programmi automatici "take Profit" oppure "Sviluppa"**

#### **Riscatto**

Non sono previsti costi.

#### **Switch**

Non sono previsti costi.

## Programma automatico “take Profit” oppure “Sviluppa”

| Attivazione Programma “take Profit” o “Sviluppa” |          |
|--|----------|
| Attivazione alla sottoscrizione                  | Gratuita |
| Attivazione in un momento successivo             | Gratuita |

### 10.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

| Gestione separata “Investimento Attivo”       |                        |
|---|------------------------|
| Percentuale trattenuta sul rendimento annuo   | 1,50 punti percentuali |
| Costo annuo maggiorazione capitale caso morte | 0,10 punti percentuali |

La percentuale trattenuta sul rendimento annuo si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della gestione separata superiore al 6,00%.

### 10.3. Costi gravanti sul fondo Interno Strategic Model Portfolio

#### Remunerazione dell'impresa di assicurazione.

Sul Fondo Interno gravano delle commissioni per il servizio prestato per l'asset allocation e l'amministrazione dei contratti per le tutte parti del fondo investite in qualunque strumento (inclusendo sia OICR collegati sia OICR non collegati). La Società esclude pertanto le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR.

| Fondo Interno Strategic Model Portfolio  |                        |
|--|------------------------|
| Commissione annua di gestione            | 1,70 punti percentuali |
| Costo annuo maggiorazione capitale morte | 0,10 punti percentuali |

#### Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR ed ETF da parte del Fondo Interno)

Sul Fondo Interno gravano, in via indiretta, anche le seguenti commissioni:

- commissioni indirettamente gravanti sui fondi applicate dalle società di gestione degli OICR nei quali investono i fondi interni:
  - commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo dell'1.90%;
  - commissione di overperformance del valore massimo del 25% della differenza tra la variazione percentuale del valore della quota e la variazione percentuale dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR. Qualora dovessero variare sensibilmente le condizioni di mercato, la Compagnia potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto senza penalità.
- commissioni indirettamente gravanti sui fondi applicate dalle società di gestione degli ETF nei quali investono i fondi interni:
  - commissione di gestione per le diverse linee di ETF del valore massimo dello 0,50%. qualora dovessero variare sensibilmente le condizioni di mercato, la Compagnia potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto senza penalità.

#### Altri costi

- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione del Fondo Interno;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo Interno;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota del Fondo Interno;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

| Quota parte percepita dall'intermediario<br>con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto |
|--|
| 61,64%   |

## 11. Sconti

**Avvertenza:** in occasione di specifiche iniziative commerciali limitate nel tempo, l'impresa o l'intermediario possono applicare sconti di premio.

## 12. Regime fiscale

Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicabile al presente contratto.

### Somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato

Le somme corrisposte a persona fisica, in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

### Somme corrisposte in caso di riscatto

Le somme corrisposte in caso di riscatto:

- **in forma di capitale**, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente, pari al 26%\*;
- **in forma di rendita vitalizia**, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari, pari al 26%\*. Al capitale maturato, prima di essere convertito in rendita vitalizia, si applica l'imposta sostitutiva così come descritta al punto precedente.

### Imposta di bollo sulle comunicazioni (estratti conto)

La parte investita in quote è soggetta all'applicazione di un'imposta di bollo determinata in base a quanto previsto dalla normativa vigente. Tale imposta diventa esigibile solamente al termine del rapporto contrattuale (ad esempio in caso di riscatto).

\* 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.

## E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 13. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'art. 16 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

### 14. Lettera di conferma di investimento del premio

La Società provvede a comunicare al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote:

- **relativamente al premio unico oppure ricorrente di sottoscrizione**, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, l'ammontare di euro investiti nella Gestione Speciale "Investimento Attivo" il numero delle quote attribuite al Fondo Interno "Strategic Model Portfolio" ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso il Documento di Polizza;
- **relativamente ai premi ricorrenti successivi**, l'ammontare dei premi lordi versati e di quelli investiti, l'ammontare di euro investiti nella Gestione Speciale "Investimento Attivo", il numero delle quote attribuite al Fondo Interno "Strategic Model Portfolio" ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso una lettera di conferma che potrà, eventualmente, essere trasmessa anche in forma cumulativa per i premi pagati in un semestre (ai sensi dell'art. 27 del Reg. ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010);
- **relativamente ad ogni versamento aggiuntivo**, l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, l'ammontare di euro investiti nella Gestione "Investimento Attivo", il numero delle quote attribuite al Fondo Interno "Strategic Model Portfolio" ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso un'Appendice da allegare al Documento di Polizza.

### 15. Riscatto

Il contratto riconosce un valore di riscatto (totale o parziale) qualora siano trascorsi ameno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto stesso presente nel Documento di Polizza.

Per le modalità di determinazione dei valori di riscatto si rinvia al Punto 10.1.2 della presente Nota informativa e all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione.

### **Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.**

Il Contraente, qualora abbia scelto la "Versione a premi ricorrenti", ha la facoltà di sospendere in qualunque momento il pagamento dei premi ricorrenti (o rate di premio) e di riprenderlo in qualunque momento; si rinvia agli artt. 12 e 13 delle Condizioni di Assicurazione per modalità, termini e condizioni economiche.

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relativamente al valore di riscatto, può rivolgersi al Servizio Clienti della Società:

Genertellife - Servizio Clienti  
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV);  
Telefono: 041 5939611  
Fax: 041 5939720  
E-mail: [genertellife@genertellife-partners.it](mailto:genertellife@genertellife-partners.it)

Per la parte di prestazioni espressa in Euro (collegata alla gestione Speciale "Investimento Attivo"), si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione G della presente Nota Informativa per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto, precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

### **16. operazioni di switch**

Trascorsi almeno sei mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente, previa richiesta scritta, può chiedere di trasferire quanto maturato dal Fondo Interno alla Gestione Speciale o viceversa cambiando la Linea di investimento prescelta al momento della sottoscrizione.

Il controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno è determinato in base al valore unitario delle quote del Fondo stesso al giorno di riferimento utile, come definito al Punto 7 della presente Nota Informativa.

L'importo da trasferire, ossia il controvalore delle quote assicurate oppure il capitale assicurato rivalutato, quest'ultimo rivalutato in base alla "Clausola di Rivalutazione" (Allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione) fino alla data di uscita dalla Gestione Speciale (pro rata temporis) viene investito nella Gestione Speciale, con capitale rivalutabile pari all'importo investito stesso, oppure è convertito in quote del Fondo Interno. L'investimento nella Gestione Speciale o nel Fondo Interno avviene il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

Per la quantificazione dei costi si rinvia al punto 10.1.2 della presente Nota Informativa.

È previsto l'invio di una lettera con la quale verranno fornite informazioni in merito al numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite nonché ai rispettivi valori unitari del giorno di riferimento.

### **17. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Per il recesso dal contratto deve essere inviata all'Impresa una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà. Tale comunicazione deve essere indirizzata a:

Genertellife S.p.A. - via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.

Alla comunicazione di recesso vanno allegati il documento di Polizza e le eventuali Appendici e indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso del premio versato.

Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.

Gli obblighi assunti dal Contraente e dall'Impresa cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte dell'Impresa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente un valore pari alla somma del capitale assicurato espresso in Euro e del controvalore delle quote assicurate al giorno di riferimento (Punto 7 della presente Nota Informativa).

Per il calcolo del valore rimborsabile in caso di recesso, la Società tiene conto dell'andamento del valore delle quote attribuite; si precisa che al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse.



## **18. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

Si rinvia all'art. 7 delle Condizioni di Assicurazione per quanto concerne la documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte dell'Impresa.

I pagamenti, dovuti dall'Impresa a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto, vengono effettuati entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione da allegare alla relativa richiesta.

Si richiama l'attenzione del Contraente in merito al fatto che i diritti derivanti dal Contratto di Assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (art. 2952 c.c.); 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.

## **19. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

## **20. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti ne concordino la redazione in una diversa lingua.

## **21. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono contenere il nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'Impresa, dell'intermediario o del perito di cui ci si lamenta dell'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

In Genertellife, la funzione aziendale incaricata dell'esame dei reclami è: Ufficio reclami - Funzione quality.

Le modalità di presentazione dei reclami alla società ed i relativi recapiti sono i seguenti:

- Posta:  
Genertellife S.p.A. Ufficio reclami - Funzione quality Via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV)
- Fax:  
Genertellife S.p.A. Ufficio reclami - Funzione quality - Fax 041 5939797
- E-mail:  
Genertellife S.p.A. Ufficio reclami - Funzione quality [gestionereclami@genertellife-partners.it](mailto:gestionereclami@genertellife-partners.it)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187, Roma, telefono 06.42.13.31.

In questi casi nel reclamo deve essere indicato:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/finservices-retail/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/index_en.htm)).

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

## **22. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente**

L'Impresa si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo Interno e della Gestione Separata. Tali rendiconti sono disponibili sul sito della Compagnia.



### **23. Informativa in corso di contratto**

Genertellife S.p.A. si impegna a comunicare alla prima occasione utile al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento del Fondo Interno intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

L'Impresa si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F e alla Sezione 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, valore della prestazione in Euro, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch e di gestione automatica delle plusvalenze (c.d. Programma "Take Profit" o "Sviluppa");
- d) numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio;
- e) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- f) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- g) misura della rivalutazione delle prestazioni espresse in Euro.

La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

### **24. Conflitto di interessi**

La società si è dotata di una politica per l'individuazione e la gestione dei conflitti di interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti assicurativi ed ha emanato le relative procedure attuative.

#### **Principi generali per l'identificazione e la gestione dei conflitti di interesse**

Nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti, la società opera nell'interesse dei clienti e, a tal fine, si impegna ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporti rilevanti, intendendosi per tali i rapporti di gruppo o i rapporti di affari propri o di altre società del gruppo.

Qualora il conflitto di interessi risulti non evitabile, la società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei clienti impegnandosi al contempo ad ottenere per i clienti stessi il miglior risultato possibile.

La società individua le situazioni di conflitto di interessi sin dalla fase di progettazione e, successivamente, in quella di distribuzione dei prodotti.

In tale contesto, si precisa quanto segue:

#### **Politiche di prodotto**

La società definisce chiaramente il posizionamento commerciale dei prodotti al fine di evitare di avere prodotti aventi le medesime caratteristiche e differenti livelli remunerativi per i soggetti che effettuano la distribuzione.

#### **Incentivi**

è vietata l'adozione di iniziative incentivanti che siano in grado di orientare l'attività degli addetti alla distribuzione verso uno specifico prodotto a parità di caratteristiche con un altro, o verso una determinata operazione in assenza di situazioni oggettive di mercato che la giustifichino. Al riguardo, la società non ha attualmente politiche di incentivazione differenziate rispetto a prodotti aventi le medesime caratteristiche.

#### **Banca Collocatrice**

La Società riconosce commissioni agli intermediari incaricati del collocamento, il che può comportare l'esistenza di un potenziale conflitto di interesse.

#### **Gestione degli attivi**

La società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Europe S.p.A., società di gestione del risparmio appartenente al gruppo Generali. L'incarico di gestione patrimoniale a favore di detta società è conferito al fine di garantire un processo di investimento maggiormente monitorabile e caratterizzato da una trasparenza dell'attività di investimento altrimenti non raggiungibile e, quindi, nell'interesse dei clienti. La società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della

“best execution”, ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi.

### **Situazioni di influenza da parte di determinati contraenti sui rendimenti delle gestioni separate**

La società ha individuato, per ciascuna gestione separata, gli importi massimi che possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, affinché il rendimento della gestione non sia influenzato a vantaggio di certi clienti e a svantaggio di altri.

### **Retrocessione di commissioni**

La società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione, da parte di soggetti terzi, di commissioni o altri proventi. Si rinvia comunque al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

## **F. DATI STORICI SUL FONDO INTERNO**

Non è possibile rappresentare alcun dato storico realizzato dal Fondo Interno “Strategic Model Portfolio” in quanto tale fondo è di nuova costituzione.

## **G. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI ESPRESSE IN EURO**

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4,00%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazione agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

### **VERSIONE A PREMIO UNICO**

#### **SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:**

##### **a) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

|  |               |
|--|---------------|
| Tasso di rendimento minimo garantito       | 0,00%         |
| Età dell'Assicurato                        | 40 anni       |
| Durata                                     | a vita intera |
| Durata sviluppo prestazioni                | 10 anni       |
| Sesso dell'Assicurato                      | ininfluente   |
| Premio versato                             | € 30.000,00   |
| Percentuale investita in gestione separata | 100%          |

| Anni trascorsi | Premio unico | Cumulo dei premi versati | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno |
|----------------|--------------|--------------------------|---|--|--|
| 1              | 30.000,00    | 30.000,00                | 30.000,00                               | 30.150,00  |  |
| 2              |              | 30.000,00                | 30.000,00                               | 30.150,00  |  |
| 3              |              | 30.000,00                | 30.000,00                               | 30.150,00  |  |
| 4              |              | 30.000,00                | 30.000,00                               | 30.150,00  |  |
| 5              |              | 30.000,00                | 30.000,00                               | 30.150,00  | 30.000,00                              |
| 6              |              | 30.000,00                | 30.000,00                               | 30.150,00  | 30.000,00                              |
| 7              |              | 30.000,00                | 30.000,00                               | 30.150,00  | 30.000,00                              |
| 8              |              | 30.000,00                | 30.000,00                               | 30.150,00  | 30.000,00                              |
| 9              |              | 30.000,00                | 30.000,00                               | 30.150,00  | 30.000,00                              |
| 10             |              | 30.000,00                | 30.000,00                               | 30.150,00  | 30.000,00                              |

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, trascorsi 5 anni.**

Il capitale assicurato in caso di morte non comprende la maggiorazione per morte da infortunio.

#### b) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

|  |               |
|--|---------------|
| Tasso di rendimento finanziario            | 4,00%         |
| Rendimento minimo trattenuto               | 1,50%         |
| Aliquota di retrocessione                  | 100%          |
| Costo copertura caso morte                 | 0,10%         |
| Tasso di rendimento retrocesso             | 2,40%         |
| Età dell'Assicurato                        | 40 anni       |
| Durata                                     | a vita intera |
| Durata sviluppo prestazioni                | 10 anni       |
| Sesso dell'Assicurato                      | ininfluente   |
| Premio versato                             | € 30.000,00   |
| Percentuale investita in gestione separata | 100%          |

| Anni trascorsi | Premio unico | Cumulo dei premi versati | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno |
|----------------|--------------|--------------------------|---|--|--|
| 1              | 30.000,00    | 30.000,00                | 30.720,00                               | 30.873,60  | 30.720,00                              |
| 2              |              | 30.000,00                | 31.457,28                               | 31.614,57  | 31.457,28                              |
| 3              |              | 30.000,00                | 32.212,25                               | 32.373,31  | 32.212,25                              |
| 4              |              | 30.000,00                | 32.985,34                               | 33.150,27  | 32.985,34                              |
| 5              |              | 30.000,00                | 33.776,99                               | 33.945,87  | 33.776,99                              |
| 6              |              | 30.000,00                | 34.587,64                               | 34.760,58  | 34.587,64                              |
| 7              |              | 30.000,00                | 35.417,74                               | 35.594,83  | 35.417,74                              |
| 8              |              | 30.000,00                | 36.267,77                               | 36.449,11  | 36.267,77                              |
| 9              |              | 30.000,00                | 37.138,20                               | 37.323,89  | 37.138,20                              |
| 10             |              | 30.000,00                | 38.029,52                               | 38.219,67  | 38.029,52                              |

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Il capitale assicurato in caso di morte non comprende la maggiorazione per morte da infortunio.

VERSIONE A PREMI RICORRENTI

**SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:**

**a) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

|  |               |
|--|---------------|
| Tasso di rendimento minimo garantito       | 0,00%         |
| Età dell'Assicurato                        | 40 anni       |
| Durata                                     | a vita intera |
| Durata sviluppo prestazioni                | 10 anni       |
| Sesso dell'Assicurato                      | ininfluente   |
| Premio ricorrente                          | € 2.000,00    |
| Percentuale investita in gestione separata | 100%          |

| Anni trascorsi | Premio ricorrente | Cumulo dei premi versati | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno | Interruzione del pagamento dei premi   |  |   |
|----------------|-------------------|--------------------------|---|--|--|--|---|
|                |                   |                          |   |  | Valore di riscatto alla fine dell'anno | Capitale assicurato caso morte a fine anno | Capitale assicurato caso morte alla fine del 10° anno |
| 1              | 2.000,00          | 2.000,00                 | 2.000,00                                | 2.010,00   |  | 2.010,00                                   | 2.010,00  |
| 2              | 2.000,00          | 4.000,00                 | 4.000,00                                | 4.020,00   |  | 4.020,00                                   | 4.020,00  |
| 3              | 2.000,00          | 6.000,00                 | 6.000,00                                | 6.030,00   |  | 6.030,00                                   | 6.030,00  |
| 4              | 2.000,00          | 8.000,00                 | 8.000,00                                | 8.040,00   |  | 8.040,00                                   | 8.040,00  |
| 5              | 2.000,00          | 10.000,00                | 10.000,00                               | 10.050,00  | 10.000,00                              | 10.050,00                                  | 10.050,00   |
| 6              | 2.000,00          | 12.000,00                | 12.000,00                               | 12.060,00  | 12.000,00                              | 12.060,00                                  | 12.060,00   |
| 7              | 2.000,00          | 14.000,00                | 14.000,00                               | 14.070,00  | 14.000,00                              | 14.070,00                                  | 14.070,00   |
| 8              | 2.000,00          | 16.000,00                | 16.000,00                               | 16.080,00  | 16.000,00                              | 16.080,00                                  | 16.080,00   |
| 9              | 2.000,00          | 18.000,00                | 18.000,00                               | 18.090,00  | 18.000,00                              | 18.090,00                                  | 18.090,00   |
| 10             | 2.000,00          | 20.000,00                | 20.000,00                               | 20.100,00  | 20.000,00                              | 20.100,00                                  | 20.100,00   |

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, trascorsi 5 anni.**

Il capitale assicurato in caso di morte non comprende la maggiorazione per morte da infortunio.

**b) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

|  |               |
|--|---------------|
| Tasso di rendimento finanziario            | 4,00%         |
| Rendimento minimo trattenuto               | 1,50%         |
| Aliquota di retrocessione                  | 100%          |
| Costo copertura caso morte                 | 0,10%         |
| Tasso di rendimento retrocesso             | 2,40%         |
| Età dell'Assicurato                        | 40 anni       |
| Durata                                     | a vita intera |
| Durata sviluppo prestazioni                | 10 anni       |
| Sesso dell'Assicurato                      | ininfluente   |
| Premio ricorrente                          | € 2.000,00    |
| Percentuale investita in gestione separata | 100%          |

| Anni trascorsi | Premio ricorrente | Cumulo dei premi versati | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno | Interruzione del pagamento dei premi   |  |   |
|----------------|-------------------|--------------------------|---|--|--|--|---|
|                |                   |                          |   |  | Valore di riscatto alla fine dell'anno | Capitale assicurato caso morte a fine anno | Capitale assicurato caso morte alla fine del 10° anno |
| 1              | 2.000,00          | 2.000,00                 | 2.048,00                                | 2.058,24   | 2.048,00                               | 2.058,24                                   | 2.547,98  |
| 2              | 2.000,00          | 4.000,00                 | 4.145,15                                | 4.165,88   | 4.145,15                               | 4.165,88                                   | 5.036,23  |
| 3              | 2.000,00          | 6.000,00                 | 6.292,63                                | 6.324,09   | 6.292,63                               | 6.324,09                                   | 7.466,17  |
| 4              | 2.000,00          | 8.000,00                 | 8.491,65                                | 8.534,11   | 8.491,65                               | 8.534,11                                   | 9.839,16  |
| 5              | 2.000,00          | 10.000,00                | 10.743,45                               | 10.797,17  | 10.743,45                              | 10.797,17                                  | 12.156,53   |
| 6              | 2.000,00          | 12.000,00                | 13.049,29                               | 13.114,54  | 13.049,29                              | 13.114,54                                  | 14.419,59   |
| 7              | 2.000,00          | 14.000,00                | 15.410,47                               | 15.487,52  | 15.410,47                              | 15.487,52                                  | 16.629,60   |
| 8              | 2.000,00          | 16.000,00                | 17.828,32                               | 17.917,46  | 17.828,32                              | 17.917,46                                  | 18.787,82   |
| 9              | 2.000,00          | 18.000,00                | 20.304,20                               | 20.405,72  | 20.304,20                              | 20.405,72                                  | 20.895,46   |
| 10             | 2.000,00          | 20.000,00                | 22.839,50                               | 22.953,70  | 22.839,50                              | 22.953,70                                  | 22.953,70   |

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

Il capitale assicurato in caso di morte non comprende la maggiorazione per morte da infortunio.

**Genertel/ife S.p.A è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

Il rappresentante legale

Dott. Manlio Lostuzzi



# CheBanca! Yellow Life

Contratto di assicurazione a vita intera a premio unico oppure a premi ricorrenti con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato al valore di quote di fondo interno

Tariffe: 80100 e 80130 - ed. 07/2014

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### DOVE E COME VENGONO INVESTITI I VERSAMENTI

#### Art. 1 - versamento del premio

CheBanca! Yellow Life permette al Contraente, al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta, di optare tra le seguenti due versioni:

- “Versione a premio unico”;
- “Versione a premi ricorrenti”.

**Una volta scelta una delle due versioni, per il Contraente non è più possibile passare all'altra nel corso del contratto.**

Entrambe le versioni prevedono la possibilità per il Contraente di investire i premi interamente in una gestione interna separata assicurativa denominata “Investimento Attivo” oppure anche in un fondo interno denominato “Strategic Model Portfolio”.

CheBanca! Yellow Life offre al Contraente la possibilità di scegliere tra quattro linee di investimento, di seguito riportate, aventi ciascuna una diversa ripartizione percentuale del premio investito tra gestione separata e fondo interno:

| Linea di investimento | % di investimento                                       |
|-----------------------|---|
| Classica              | 100% Investimento Attivo                                |
| Jazz                  | 70% Investimento Attivo - 30% Strategic Model Portfolio |
| Pop                   | 50% Investimento Attivo - 50% Strategic Model Portfolio |
| Rock                  | 30% Investimento Attivo - 70% Strategic Model Portfolio |

Il contratto prevede pertanto, in base alla versione prescelta:

- il versamento di un premio unico, da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione del modulo di Proposta, di ammontare non inferiore ad Euro 5.000,00 e con un massimo di Euro 2.000.000 nella gestione separata;
- il versamento di premi annui ricorrenti, frazionabili anche mensilmente, il primo da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione del modulo di Proposta, di ammontare non inferiore ad Euro 1.200,00 annui/100,00 mensili e con un massimo di Euro 2.000.000 nella gestione separata

Il premio unico ed il primo premio (o rata di premio) ricorrente potrà essere versato tramite addebito sul conto corrente bancario/conto liquidità del Conto Titoli di CheBanca! intestato al Contraente (oppure cointestato) con la valuta prevista per tale operazione e contestualmente bonificato a Genertellife S.p.A..

I premi (o rate di premio) ricorrenti successivi al primo potranno essere versati per mezzo di conto corrente bancario con preventiva autorizzazione del Contraente a CheBanca! di effettuare il versamento dei premi con addebito sul suo conto corrente (S.D.D. - SEPA Direct Debit).

Nel caso di estinzione del conto corrente bancario, è possibile, previa comunicazione scritta alla Società, concordare con la Compagnia una diversa modalità di versamento del premio.

#### Art. 2 - versamenti aggiuntivi

Il Contraente, successivamente alla decorrenza del contratto indicata nel Documento di Polizza, può effettuare, in entrambe le Versioni, dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari ad Euro 1.000,00 fino a raggiungere al massimo, all'interno della gestione separata, un cumulo di premi investiti pari ad Euro 2.000.000,00.

Il versamento aggiuntivo potrà essere versato tramite addebito sul conto corrente bancario/conto liquidità del Conto Titoli

di CheBanca! intestato al Contraente (oppure cointestato) con la valuta prevista per tale operazione e contestualmente bonificato a Genertellife S.p.A..

Nel caso di estinzione del conto corrente bancario, è possibile, previa comunicazione scritta alla Società, concordare con la Compagnia una diversa modalità di versamento del premio.

A seguito di tali eventuali versamenti aggiuntivi l'Impresa rilascia lettera di conferma di investimento del premio dell'avvenuto pagamento.

**La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali versamenti aggiuntivi.**

La Società inoltre, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, relativamente alle operazioni di versamento aggiuntivo, può richiedere specifiche informazioni al fine di una adeguata verifica della clientela.

### **Art. 3 - Determinazione del capitale assicurato**

Il premio versato determina il capitale assicurato.

Tale capitale viene investito in funzione della Linea di investimento scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione. Il capitale investito nella Gestione Speciale "Investimento Attivo" viene definito capitale assicurato rivalutato.

Il capitale investito nel Fondo Interno "Strategic Model Portfolio" viene definito controvalore delle quote assicurate, espresso in euro, e risulta pari al numero di quote assicurate nel Fondo Interno per il valore unitario della quota rilevato il giorno di riferimento utile come definito all'Art. 11. Il numero di quote attribuito viene arrotondato alla terza cifra decimale.

Pertanto il capitale assicurato è la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in euro.

## **COSA È ASSICURATO E QUALE SARÀ IL RIMBORSO IN CASO DI SINISTRO**

### **Art. 4 - Prestazioni assicurate**

CheBanca! Yellow Life è una assicurazione in caso di morte a vita intera che prevede una prestazione in caso di morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, espressa:

- per una parte in euro (Capitale Assicurato Rivalutato), collegata ai rendimenti della Gestione Speciale Investimento Attivo in base a quanto previsto dall'Allegato 1 "Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Investimento Attivo".
- per una parte in quote (Controvalore delle quote assicurate) del Fondo Interno Strategic Model Portfolio, in base a quanto riportato all'Allegato 2 "Regolamento del Fondo Interno Strategic Model Portfolio".

**Prestazione principale: in caso di decesso dell'Assicurato** l'Impresa si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato fino al giorno di riferimento indicato nel successivo art. 11 e del controvalore delle quote assicurate, espresse in euro, del Fondo Interno Strategic Model Portfolio, maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, dalla seguente tabella:

| <b>Età dell'Assicurato al decesso</b> | <b>Maggiorazione percentuale</b> |
|---------------------------------------|----------------------------------|
| Da 18 a 39 anni                       | 2,50%                            |
| Da 40 a 54 anni                       | 0,50%                            |
| Da 55 a 69 anni                       | 0,25%                            |
| Da 70 anni in poi                     | 0,10%                            |

In caso di decesso nei primi cinque anni di durata contrattuale, il capitale assicurato rivalutato non può essere inferiore ai premi versati nella gestione separata (riproporzionati per effetto dei riscatti parziali e/o servizi cedola, decumulo, sviluppo). Il controvalore delle quote assicurate, espresso in euro, del Fondo Interno è il prodotto tra il numero di quote ed il valore unitario della quota nel giorno di riferimento (definito all'art. 11), relativo alla data di ricevimento presso l'Impresa della documentazione completa.

#### Art. 4.1 - Maggiorazione in caso di minusvalenze

In caso di morte dell'Assicurato è prevista una maggiorazione della prestazione principale pari alla differenza, se positiva, tra il totale dei premi versati riproporzionati per effetto dei riscatti parziali e/o prestazioni ricorrenti (cedola, decumulo) ed il capitale assicurato, come definito al precedente art. 3, con i limiti indicati nella seguente tabella:

| Cumulo Premi versati (in euro) | Integrazione massima (in euro) |
|--------------------------------|--------------------------------|
| $P < 5.000$                    | 2.000                          |
| $5.000 \leq P < 100.000$       | 10.000                         |
| $100.000 \leq P < 500.000$     | 50.000                         |
| $500.000 \leq P < 1.000.000$   | 75.000                         |
| $P \geq 1.000.000$             | 100.000                        |

Ai fini della determinazione dell'integrazione massima si considera il cumulo dei premi versati di tutte le polizze aventi lo stesso assicurato; tale integrazione viene ripartita, in proporzione ai premi versati, tra i soli contratti in minusvalenza.

#### Art. 4.2 - Maggiorazione in caso di morte a seguito di infortunio

qualora la morte dell'Assicurato avvenga a seguito di un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte, la Società, nei limiti successivamente descritti, si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, oltre alle prestazioni descritte nei precedenti artt. 4 e 4.1, un ulteriore capitale pari al:

- 50% del capitale assicurato, se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore a 70 anni;
- 2% del capitale assicurato, se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è maggiore o uguale a 70 anni.

**L'importo massimo previsto dalla presente maggiorazione anche in presenza di più polizze aventi lo stesso assicurato, non può essere complessivamente superiore ad Euro 150.000,00; tale integrazione viene ripartita tra i singoli contratti in proporzione ai premi versati.**

**La maggiorazione è operante soltanto se la morte si verifica entro un anno dal giorno delle lesioni anzidette.**

In conformità alla condizione che la morte deve essere la conseguenza diretta ed esclusiva di lesioni di cui sopra, resta stabilito che la garanzia non è operante nei casi di morte conseguente all'influenza che dette lesioni possono aver avuto su condizioni fisiche o patologiche dell'Assicurato preesistenti o sopravvenute come pure all'influenza che dette lesioni possono aver esercitato sull'evoluzione delle condizioni stesse.

Si rimanda al successivo art. 5 per la definizione del periodo di carenza e delle cause di esclusione dalle coperture sopra definite.

### CHE COSA NON È ASSICURATO

#### Art. 5 - Rischio di morte e carenze

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. è escluso dall'assicurazione il decesso causato da:

- a) attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- b) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) 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 estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa.
- d) 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;
- e) 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;
- f) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di bre-



- vetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- g) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dell'eventuale riattivazione del contratto;
  - h) infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili.
  - i) dalla partecipazione a corse e gare in genere ed alle relative prove ed allenamenti, salvo che si tratti di corse podistiche, di gare bocciofile, di pesca, di tiro, di scherma e di tennis;
  - j) pratica di attività sportive professionistiche;
  - k) pratica di paracadutismo o di sport aerei in genere;
  - l) 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;
  - m) 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.

Viene inoltre escluso dalla garanzia il decesso avvenuto nei primi sei mesi dalla data di decorrenza della polizza (carenza) per cause diverse da:

- infortunio, esclusa ogni concausa, avvenuto dopo la data di decorrenza, ove per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte (salvo quanto precedentemente disposto);
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica e shock anafilattico (malattia non infettiva).

In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società eroga un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno, senza applicare alcuna maggiorazione.

## QUALE SARÀ IL RIMBORSO IN CASO DI DISINVESTIMENTO

### Art. 6 - Riscatto

Il Contraente, trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto indicata nel Documento di Polizza, può esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale.

In caso di riscatto (totale o parziale) alla ricorrenza annuale, la Compagnia liquiderà un importo pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in euro.

In caso di riscatto parziale, l'importo richiesto ed il capitale residuo non possono essere inferiori a Euro 2.500,00. In seguito al riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

In caso di riscatto (totale o parziale) effettuato in corso d'anno, la Compagnia riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione *pro rata temporis*, dall'ultima ricorrenza di polizza al giorno di riferimento indicato nel successivo art. 11, una misura di rivalutazione pari al minor valore tra:

- la misura di rivalutazione e
- il tasso Euribor ad un anno (calcolato in giorni 360) pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto.

Nel caso in cui alla data convenuta non sia possibile stabilire il tasso Euribor perché non pubblicato, si farà riferimento a quello relativo al primo giorno successivo nel quale risulti possibile individuare il tasso.

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in euro, del Fondo Interno è il prodotto tra il numero di quote ed il valore unitario della quota nel giorno di riferimento (definito all'Art. 11), relativo alla data di ricevimento presso l'Impresa della documentazione completa.

## Art. 7 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti deve essere consegnato il **Documento di Polizza** e le **eventuali appendici**, oppure l'apposita dichiarazione di smarrimento (**tranne nel caso di riscatto parziale**), e, se del caso, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto; ad ogni richiesta devono essere allegate le **coordinate bancarie (codice IBAN)** su cui effettuare il bonifico.

Inoltre qualsiasi richiesta deve essere sempre accompagnata da un documento di identità e codice fiscale dell'avente diritto. Oltre alla documentazione richiesta, si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

### 1) *Decesso dell'Assicurato*

Sono necessari, in originale o in copia conforme all'originale:

- il certificato di morte;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, da produrre presso il Comune di residenza del de cuius, qualora i Beneficiari caso morte indicati nel Documento di Polizza non siano identificabili da parte della Società e/o qualora Contraente ed Assicurato coincidano, in modo che dall'atto di notorietà risulti se il Contraente abbia lasciato testamento o meno. In presenza di testamento deve essere allegata una copia autenticata dell'ultimo testamento ritenuto valido e non impugnato, per semplice visione;
- indicazione della causa del decesso dell'Assicurato, allegando:
  - in caso di decesso per cause naturali: relazione del medico, redatta, su apposito modello da noi predisposto, dal medico curante dell'Assicurato, nella forma più dettagliata ed esauriente possibile, a spese degli interessati;
  - in caso di decesso per evento accidentale: copia del verbale dell'Autorità che ha effettuato la perizia dell'eventuale incidente.

### 2) *Recesso*

La comunicazione di recesso deve essere inviata a mezzo lettera raccomandata alla Direzione della Società.

### 3) *Riscatto totale*

In caso di richiesta di riscatto totale:

#### a) **in un'unica soluzione:**

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente oppure firma dell'intermediario CheBanca! apposta sulla richiesta di riscatto.

#### b) **sotto forma di rendita:**

- dichiarazione di accettazione della rendita, che la Società provvederà ad inviare al Contraente in seguito a Sua richiesta, sottoscritta dal Contraente stesso;
- previa richiesta scritta della Società, inoltre ricorrente di certificati di esistenza in vita dell'Assicurato emessi dal Comune di residenza.

### 4) *Riscatto parziale*

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente oppure firma dell'intermediario CheBanca! apposta sulla richiesta di riscatto.

## Eventuale documentazione aggiuntiva

- a) La presenza di uno o più Beneficiari minorenni o incapaci, implica per il Contraente l'obbligo di fornire alla Società la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza.
- b) Nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente e dall'Assicurato, o venga individuato un nuovo Assicurato per la prestazione di rendita, questi dovrà sottoscrivere ed inviare alla Compagnia l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all'Antiriciclaggio.
- c) Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.
- d) La Società, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, relativamente alle operazioni di versamento aggiuntivo, revoca, recesso e riscatto può richiedere ulteriori specifiche informazioni.

Il pagamento degli importi dovuti è eseguito dalla Compagnia entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Società

### **Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 del codice civile).

## COME CAMBIARE LINEA DI INVESTIMENTO

### **Art. 8 - Switch**

Trascorsi almeno sei mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente, previa richiesta scritta, può chiedere di trasferire quanto maturato dal Fondo Interno alla Gestione Speciale o viceversa cambiando la Linea di investimento prescelta al momento della sottoscrizione.

Il controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno è determinato in base al valore unitario delle quote del Fondo stesso al giorno di riferimento utile, come definito all'Art. 11.

L'importo da trasferire, ossia il controvalore delle quote assicurate oppure il capitale assicurato rivalutato, quest'ultimo rivalutato in base alla "Clausola di Rivalutazione" (allegato 1 delle Condizioni di Assicurazione) fino alla data di uscita dalla Gestione Speciale (pro rata temporis) viene investito nella Gestione Speciale, con capitale rivalutabile pari all'importo investito stesso, oppure è convertito in quote del Fondo Interno.

L'investimento nella Gestione Speciale o nel Fondo Interno avviene il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

## SERVIZI ABBINABILI ALLA "VERSIONE A PREMIO UNICO"

### **Art. 9 - Servizi opzionali**

In caso di scelta da parte del Contraente della "Versione a Premio Unico", il contratto prevede la possibilità di attivare uno solo tra i seguenti servizi opzionali:

- Cedola (si veda art. 9.1);
- Decumulo (si veda art. 9.2);
- Programma automatico "Sviluppa" (si veda art. 9.3);
- Programma automatico "Take Profit" (si veda art. 9.4).

#### **Art. 9.1 - Cedola**

Il Servizio Cedola prevede la liquidazione annuale di una prestazione ricorrente di importo variabile. Il servizio è attivabile esclusivamente in fase di sottoscrizione del modulo di proposta.

L'importo annuo della cedola, prelevato dal contratto mediante disinvestimento dalla Gestione Separata, è pari alla rivalutazione annuale riconosciuta sull'investimento in Gestione Separata, calcolata secondo i criteri indicati nella Clausola di rivalutazione (Allegato 1).

Il pagamento è disposto il primo giorno lavorativo coincidente o successivo a quello della ricorrenza annuale.

A seguito della liquidazione di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

#### **Art. 9.2 - Decumulo**

Il Servizio Decumulo consente l'attivazione, trascorsi tre anni dalla data di decorrenza del contratto, di un piano di decumulo finanziario di durata fissa pari a 10 anni che prevede la liquidazione, con frequenza annuale, di un importo predeterminato. L'importo della prestazione annuale è stabilito dal Contraente nella misura del 3% o 5% del totale dei premi pagati fino alla data della richiesta, riproporzionati per effetto dei riscatti parziali e delle prestazioni ricorrenti riferite a precedenti piani di decumulo. Tale importo si adegua per effetto di eventuali versamenti aggiuntivi effettuati successivamente alla data di richiesta del Servizio Decumulo.

Il primo pagamento è disposto l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la prima ricorrenza annuale successiva alla data di ricezione in Compagnia della richiesta di attivazione del servizio, purché pervenuta completa alla Compagnia entro il mese solare antecedente a tale ricorrenza. I pagamenti successivi sono disposti l'ultimo giorno lavorativo del mese in cui ricade la ricorrenza.

In caso di versamento aggiuntivo, l'importo erogato è adeguato a partire dalla prima ricorrenza utile successiva, a condizione che il versamento sia stato effettuato entro il mese solare antecedente a tale ricorrenza.

Successivamente all'attivazione del Servizio, il Contraente ha la facoltà di variare in qualsiasi momento l'importo della prestazione ricorrente o richiedere la disattivazione del Servizio stesso. La variazione avrà effetto dalla prima ricorrenza utile successiva, a condizione che la richiesta pervenga in Compagnia entro il mese solare antecedente a tale ricorrenza. L'importo erogato è prelevato dal contratto nel giorno di riferimento indicato all'Art. 11, mediante disinvestimento di ciascuna componente (Gestione Separata e Fondo Interno) proporzionalmente al peso di ciascuna di esse sul valore del contratto a tale data.

L'erogazione della prestazione si interrompe prima della scadenza fissata a seguito di richiesta di disattivazione del Servizio da parte del Contraente o qualora alla data di pagamento di ciascuna annualità il valore di riscatto sia inferiore al totale degli importi erogati.

In ogni caso l'importo minimo da erogare è pari ad Euro 500,00.

è possibile richiedere l'attivazione di un nuovo piano di decumulo qualora il precedente risulti revocato o scaduto.

A seguito della liquidazione di ciascuna prestazione ricorrente, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

### **Art. 9.3 - Programma automatico "Sviluppa"**

L'adesione al Programma automatico "Sviluppa" consente il trasferimento automatico, a cadenza annuale, delle plusvalenze realizzate dalla Gestione Speciale "Investimento Attivo" al Fondo Interno "Strategic Model Portfolio".

A tal fine l'Impresa determina, ad ogni anniversario di contratto la differenza tra:

- a) l'ammontare della prestazione rivalutata, all'anniversario stesso, investita nella Gestione Separata;
- b) l'ammontare della prestazione investita nella Gestione Separata ante rivalutazione.

Qualora tale differenza risulti positiva, l'Impresa provvederà a:

- disinvestire la differenza tra a) e b) dalla Gestione Separata nel giorno di riferimento utile definito all'art. 11;
- investire l'importo derivante dalla vendita di cui al capoverso precedente in quote del Fondo Interno al primo giorno di valorizzazione successivo a quello di vendita.

La data di riferimento per l'attivazione del presente Programma di gestione è annuale e parte:

- dalla decorrenza del contratto, se il Programma è scelto alla decorrenza;
- dalla decorrenza di attivazione, se il Programma è attivato in corso di contratto.

Il Programma è ad adesione facoltativa e l'attivazione è gratuita.

In qualsiasi momento il Contraente può inviare una comunicazione alla Società al fine di:

- a) chiedere l'adesione al programma (con effetto dalla ricorrenza annuale successiva);
- b) revocare l'adesione al programma.

### **Art. 9.4 - Programma automatico "take Profit"**

L'adesione al Programma automatico "Take Profit" consente il trasferimento automatico, a cadenza semestrale, delle plusvalenze realizzate dal Fondo Interno "Strategic Model Portfolio" alla Gestione Speciale "Investimento Attivo".

A tal fine l'Impresa determina, con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione delle quote di ogni semestre:

- a) il valore dell'investimento del Fondo Interno "Strategic Model Portfolio" ottenuto moltiplicando il valore della quota a tale data per il numero minimo di quote assicurate nel semestre;
- b) il montante di riferimento, ottenuto considerando il prodotto tra il numero minimo di quote assicurate del Fondo Interno "Strategic Model Portfolio" nel semestre e il valore della quota alla data del primo giorno di valorizzazione delle quote antecedente o coincidente con l'inizio del semestre.

Qualora il valore di cui al punto a) risultasse superiore al montante di cui al punto b) per un importo pari ad almeno Euro 100,00, la Società provvederà a convertire le quote del Fondo Interno e ad investirele nella Gestione Speciale per un controvalore pari alla plusvalenza, secondo le seguenti modalità:

- vendita delle quote corrispondenti alla plusvalenza, in base al valore unitario della quota nel giorno di riferimento utile definito all'art. 11;
- l'importo derivante dalla vendita di cui al capoverso precedente viene investito nella Gestione Speciale.

L'operazione di trasferimento delle quote verrà effettuata il secondo giovedì successivo all'ultimo giorno di valorizzazione del semestre di riferimento definito all'art. 11.

Qualora in un semestre non si verificasse quanto sopra riportato (semestre "non consolidato"), alla fine del semestre successivo il programma prenderà in considerazione come periodo di riferimento (oltre al semestre stesso) il complesso dei semestri precedenti non ancora consolidati.

---

**Esempio:**

Valore quota alla sottoscrizione: 100 euro

Valore quota dopo 6 mesi: 90 euro => nessun consolidamento

Valore quota dopo altri 6 mesi: 110 euro => consolidamento di 10 euro (cioè la Società disinveste quote per un controvalore pari a 10 euro) in quanto non vengono considerati i semestri precedenti dove non si è consolidato nulla.

Valore quota dopo altri 6 mesi: 80 euro => nessun consolidamento

Valore quota dopo altri 6 mesi: 108 euro => nessun consolidamento

Valore quota dopo altri 6 mesi: 110 euro => nessun consolidamento

Valore quota dopo altri 6 mesi: 115 euro => consolidamento di 5 euro (cioè la Società disinveste quote per un controvalore pari a 5 euro) perché non vengono considerati i semestri dove non si è consolidato nulla.

---

La data di riferimento per l'attivazione del presente Programma di gestione è semestrale e parte:

- dalla decorrenza del contratto, se il Programma è scelto alla decorrenza;
- dalla decorrenza di attivazione, se il Programma è attivato in corso di contratto. Il programma è ad adesione facoltativa e l'attivazione è gratuita.

In qualsiasi momento il Contraente può inviare una comunicazione alla Società al fine di:

- a) chiedere l'adesione al programma (con effetto dal semestre solare successivo);
- b) revocare l'adesione al programma.

---

## OPZIONI RENDITA

### Art. 10 - opzioni di rendita

Il Contraente, in entrambe le Versioni, **ha facoltà, in qualsiasi momento prima del decesso dell'Assicurato** e previa richiesta scritta all'Impresa, di **chiedere che il capitale assicurato in caso di decesso venga convertito in una delle seguenti rendite di opzione:**

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino a che il Beneficiario è in vita;
- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Beneficiari designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita il Beneficiario superstite;
- **rendita immediata certa** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita certa, per un numero di anni necessario affinché la somma delle rendite (o rate di rendita) erogate, sia uguale in valore assoluto al capitale assicurato, in euro, al momento del decesso dell'Assicurato, e successivamente vitalizia, nel caso in cui il Beneficiario sia in vita;

Il Contraente ha altresì la facoltà, in entrambe le Versioni, previa richiesta scritta alla Società, **di chiedere che il valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, venga convertito in una delle precedenti rendite di opzione.**

L'età dell'Assicurato al momento della conversione in rendita non può essere superiore a 85 anni.

Le rendite saranno determinate nel loro ammontare in base alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'IVASS, in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

Le modalità di rivalutazione delle rendite saranno comunicate al momento della richiesta dell'esercizio dell'opzione stessa.

Tutte le rendite sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione.

Il Contraente avrà comunque la facoltà di non accettare le modalità propostegli, revocando così la richiesta.

## CONDIZIONI GENERALI

### Art. 11 - Giorno di riferimento utile, valore delle quote e controvalore delle quote

Il **giorno di valorizzazione** è il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso. Per il Fondo Interno di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il **giorno di riferimento** coincide con il giorno di valorizzazione del Fondo Interno ed è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato:

- **sottoscrizione del contratto e versamento aggiuntivo:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di sottoscrizione o di versamento;
- **premi ricorrenti:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di accredito sul c/c della Società (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c);
- **recesso dal contratto:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa o dell'intermediario CheBanca!;
- **riscatto:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa o dell'intermediario CheBanca!;
- **sinistro:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso dell'Assicurato, comprensiva del certificato di morte, da parte dell'Impresa o dell'intermediario CheBanca!;
- **switch da fondo Interno a Gestione Speciale:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte dell'Impresa o dell'intermediario CheBanca!;
- **trasferimento a fronte di operatività per Programma automatico "take Profit":** ultimo giorno di valorizzazione delle quote di ogni semestre di riferimento, a seconda che l'attivazione venga effettuata in fase di sottoscrizione ovvero in un momento successivo;
- **trasferimento a fronte di operatività per programma automatico "Sviluppa":** il secondo giorno di valorizzazione successivo alla data di anniversario del contratto.
- **"Decumulo":** il giorno di riferimento corrisponde con l'ultimo giorno di valorizzazione del mese in cui ricade la ricorrenza di pagamento della prestazione.

Per il capitale investito nella Gestione Speciale, giorno di valorizzazione e giorno di riferimento, coincidono con quanto riportato per il Fondo Interno.

### Art. 12 - Interruzione dei versamenti (versione a premi ricorrenti)

Il Contraente, purché l'Assicurato sia in vita, ha facoltà in qualunque momento di sospendere il pagamento dei premi ricorrenti (o rate di premio) senza che questo comporti la risoluzione del contratto.

In questo caso il contratto rimane in vigore per una prestazione pari al capitale assicurato al momento della sospensione; tale capitale, per la parte espressa in Euro, continua a rivalutarsi secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Allegato 1).

### Art. 13 - Ripresa dei versamenti (versione a premi ricorrenti)

Il Contraente, in caso di sospensione del pagamento dei premi ricorrenti, ha la facoltà di riprendere in qualunque momento il versamento dei premi ricorrenti a partire dalla prima scadenza annuale o mensile prevista.

### Art. 14 - Durata del contratto

CheBanca! Yellow Life è una polizza caso morte a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (riscatto) del contratto richiesta dal Contraente.



### **Art. 15 - Et  dell'Assicurato**

L'et  dell'Assicurato, al momento della sottoscrizione, va da un minimo di 18 anni ad un massimo di 85 anni.

### **Art. 16 - Conclusione, efficacia del contratto e diritto di recesso**

La conclusione del contratto si considera avvenuta:

- nel momento in cui il Contraente abbia sottoscritto il Modulo di Proposta debitamente compilato oppure
- il giorno del pagamento del premio iniziale da parte del Contraente stesso.

L'Impresa dar  prontamente avviso al Contraente dell'iniziata esecuzione del contratto mediante invio entro 10 giorni del Documento di Polizza o altro tipo di comunicazione scritta.

Il contratto decorre dal giorno di valorizzazione cos  come dettagliatamente descritto all'art. 11 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato nel periodo intercorrente tra la sottoscrizione della proposta e la data di decorrenza del contratto, l'Impresa, dietro restituzione del modulo di proposta, del certificato di morte e della dichiarazione di successione, restituir  il premio versato.

Il Contraente pu  recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Societ  rimborsa al Contraente un valore pari alla somma del capitale assicurato espresso in Euro e del controvalore delle quote assicurate al giorno di riferimento (art. 11).

Per il calcolo del valore rimborsabile in caso di recesso, la Societ  tiene conto dell'andamento del valore delle quote attribuite; si precisa che al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse.

### **Art. 17 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. La loro inesattezza o incompletezza pu  comportare il diritto della Societ  di rifiutare la corresponsione integrale o parziale delle prestazioni assicurate.

#### **Dichiarazione U.S. Person**

Il Contraente   tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione F.A.T.C.A. - presente nel Modulo di Proposta di questo contratto - per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. U.S. Person). Nel corso della durata contrattuale il Contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto a Genertel*life* S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate in Proposta.

In ogni caso Genertel*life* S.p.A., in conformit  alle previsioni normative di settore, verificher  se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti ai fini F.A.T.C.A. tali da comportare l'aggiornamento della classificazione del contraente come "U.S. Person" e provveder , nel caso, alle comunicazioni previste dalla normativa stessa.

### **Art. 18 - Beneficiari**

La designazione dei Beneficiari, fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta e riportata sul documento di Polizza, pu  essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del Contraente stesso alla Societ  oppure mediante disposizione testamentaria.

La designazione dei Beneficiari non pu  essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Societ , rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi previsti all'Art. 4 delle presenti Condizioni di Assicurazione, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Societ  di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del Beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

#### **Diritto proprio del Beneficiario**

Il Beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

**Art. 19 - Cessione, pegno e vincolo**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

**Art. 20 - Imposte e tasse**

Imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

**Art. 21 - foro competente**

Per le controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente, o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.



## CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO RIVALUTABILE E REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE INVESTIMENTO ATTIVO

Questo contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali, per la parte investita nella Gestione Speciale, la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà le attività maturate sulla parte di contratto collegata alla Gestione Speciale con le modalità e i criteri previsti dal relativo Regolamento sotto riportato.

### **Art. 1 - Misura della rivalutazione**

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata, determinato con i criteri indicati al punto 8 del Regolamento della gestione.

Il rendimento certificato, diminuito di 1,50 punti percentuali e del costo delle maggiorazioni in caso di morte pari allo 0,10%, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Tale percentuale del 1,50% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

Per la determinazione del capitale assicurato a date diverse dalle ricorrenze annuali, la misura di rivalutazione si calcola con il rendimento annuo certificato nell'anno solare che precede la data di calcolo.

Trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza del contratto, la misura di rivalutazione non potrà essere negativa.

### **Art. 2 - Rivalutazione del capitale**

A ciascuna ricorrenza annua si determina il nuovo capitale assicurato rivalutabile (capitale assicurato rivalutabile). Il capitale rivalutato viene determinato sommando al capitale assicurato rivalutabile in vigore un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura di rivalutazione calcolata sulla base del rendimento attribuito.

Nel caso in cui però il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, per esempio in presenza di versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione Speciale in un momento diverso dalla ricorrenza annuale, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

Alla quinta ricorrenza annuale del contratto, il capitale assicurato rivalutato non può essere inferiore ai premi versati.

### **Art. 3 - Regolamento della Gestione Investimento Attivo**

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Investimento Attivo (la Gestione Separata).
2. La Gestione Separata è denominata in Euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua 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. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. 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, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

#### **Investimenti obbligazionari**

L'investimento in strumenti obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze, e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

#### **Investimenti immobiliari**

La gestione degli investimenti potrà comprendere attività del comparto immobiliare, inclusi i fondi comuni di investimento, le azioni e le quote di società del medesimo settore.

#### **Investimenti azionari**

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento nel mercato).

Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.  
Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

| Investimenti                            | Limiti       |
|---|--------------|
| Investimenti obbligazionari             | massimo 100% |
| Investimenti immobiliari                | massimo 40%  |
| Investimenti azionari                   | massimo 35%  |
| Investimenti altri strumenti finanziari | massimo 10%  |

Possono essere effettuati, inoltre, investimenti in strumenti finanziari derivati nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore. Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione Separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nella Gestione Separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli in altre valute, mantenendo un basso livello di rischio.

5. Il valore delle attività della Gestione Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.
6. Sulla Gestione Separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.
7. Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
8. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione, oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente paragrafo 7. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione delle attività nel libro mastro della Gestione Separata.

9. La Gestione Separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
10. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
11. La Gestione Separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La eventuale fusione o la scissione perseguirà in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporterà oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.
12. Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

### REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO STRATEGIC MODEL PORTFOLIO

#### Art. 1 - Aspetti generali

Al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base alle Condizioni di Polizza, la Compagnia ha costituito un Fondo Interno, suddiviso in quote, al quale collegare direttamente, ai sensi dell'Art. 41, comma I, del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209, le prestazioni del contratto.

Il Fondo Interno è denominato STRATEGIC MODEL PORTFOLIO ed è suddiviso in quote, tutte di uguale valore e diritti.

Il Fondo Interno è denominato in Euro.

#### Art. 2 - Obiettivo del Fondo Interno e profili di rischio

Lo scopo della gestione del Fondo Interno è di realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono compatibilmente con il mantenimento del livello di rischio.

La politica di investimento del Fondo Interno, come meglio dettagliata nel punto 3, è caratterizzata dall'assenza di stringenti vincoli in capo al gestore circa l'asset allocation relativa alle classi di attività in cui investe il Fondo Interno (in particolare con riferimento agli investimenti in strumenti azionari ed obbligazionari) ed è volta a perseguire l'obiettivo del fondo interno adeguando opportunamente l'asset allocation in funzione delle condizioni di mercato.

In relazione alle caratteristiche del Fondo Interno ed alla sua politica di investimento non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si considera la volatilità media annua attesa come indicatore sintetico di rischio/rendimento che per il Fondo Interno in oggetto rientra nel range 8% - 15%.

Il profilo di rischio del Fondo Interno è medio sulla base delle indicazioni comunicati dall'ANIA con nota del luglio 2005.

Il Fondo Interno è esposto ai seguenti profili di rischio:

- rischio di interesse, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari. Al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
- rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli azionari, che risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- rischio di cambio, in quanto il Fondo Interno è denominato in euro ed alcuni titoli sottostanti sono denominati in altra valuta;
- rischio di credito, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni) connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

#### Art. 3 - Caratteristiche del Fondo Interno

Il fondo investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, monetario ed azionario; può inoltre detenere OICR, armonizzati e non, ed ETF L'investimento in OICR e in ETF può assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del fondo. La gestione e le scelte di investimento si basano sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali dei singoli emittenti quali i dati reddituali, i piani di sviluppo e le quote di mercato.

Il Fondo Interno è di tipo flessibile e investe i premi conferiti secondo quanto indicato nella seguente tabella:

| Classi di attività  | Min-max   |
|---------------------|-----------|
| Liquidità/Monetario | 0% - 20%  |
| Obbligazionario     | 0% - 100% |
| Azionario           | 0% - 100% |

Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo Interno nonché la definizione dei limiti quantitativi e qualitativi al loro utilizzo sono definiti dalla Circolare Isvap 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3,e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Gli investimenti saranno principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.

Nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa di riferimento, gli investimenti potranno essere effettuati anche in strumenti finanziari non quotati.

Gli investimenti vengono effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta diversa dall'Euro. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari Isvap 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1 marzo 2005.

La Società ha la facoltà di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali o in altri strumenti finanziari emessi da società appartenenti a tale gruppo.

La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

La Società si riserva la facoltà di affidare l'attività di asset allocation e le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, anche appartenenti al Gruppo Generali, nell'ambito del quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia e comunque conformi al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano comunque alcun esonero e limitazione delle responsabilità della Società nei confronti degli assicurati. La Società esercita un costante controllo sulle operazioni eseguite da tali intermediari.

#### **Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo Interno e calcolo del valore della quota.**

Il valore complessivo netto del Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui all'Art. 5 del presente Regolamento, con riferimento al giorno di valorizzazione.

Le attività sono composte da:

- tutti gli strumenti finanziari assegnati al Fondo Interno per data operazione;
- la posizione netta di liquidità derivante dal saldo liquido del conto corrente di gestione al giorno di valorizzazione e dalla liquidità impegnata per le operazioni da regolare;
- altre attività tra cui:
  - il dividendo lordo deliberato e messo in pagamento ma non ancora incassato;
  - tutti gli interessi lordi maturati e non ancora percepiti;

Gli eventuali crediti di imposta sono trattenuti dalla società.

Tra le passività rientrano le seguenti spese non ancora liquidate:

- interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del Fondo Interno;
- commissioni di gestione;
- spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo Interno;
- oneri fiscali di pertinenza del Fondo Interno;
- altri costi di diretta pertinenza del Fondo Interno.

Il valore delle attività viene determinato come segue:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi scaduti e non incassati al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari ammessi a quotazione e trattati su di un mercato regolamentato inclusi gli ETF, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base della quotazione ufficiale del giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non trattati su mercati ufficiali, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo al giorno di valorizzazione;
- le parti di OICR sono valutate al loro valore ufficiale riferito al giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- le attività denominate in valute diverse da quella di denominazione del Fondo Interno sono convertite in quest'ultima valuta sulla base dei tassi di cambio correnti alla data di riferimento della valutazione.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore delle passività viene determinato come segue:

- la valorizzazione dei pronti contro termine avviene sulla base dei medesimi criteri utilizzati per la valutazione dei corrispondenti strumenti finanziari;
- la valorizzazione delle altre passività al valore nominale.

Le passività sono valutate al valore nominale.

Il Fondo Interno è ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle quote del Fondo Interno medesimo non viene distribuito.

La valorizzazione della quota avviene settimanalmente il giovedì.

Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Il valore unitario della quota del Fondo Interno, per le prime tre settimane di operatività, viene stabilito in Euro 10,00.

La Compagnia può sospendere la determinazione del valore unitario delle quote del Fondo Interno per cause di forza maggiore ed in particolare nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo Interno.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di calcolo su [IlSole24Ore](#) e sul sito Internet della Società [www.genertellife-partners.it](#).

#### **Art. 5 - Spese a carico del Fondo Interno**

Le spese a carico del Fondo Interno sono rappresentate da:

- commissioni di gestione, applicate dalla società, fissate nella misura del 1.70% su base annua, per il servizio di asset allocation e l'amministrazione dei contratti. In ragione dello svolgimento di tali attività, tale commissione sarà applicata anche alla parte del patrimonio del Fondo Interno rappresentata da OICR sia che si tratti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali, sia che si tratti di OICR promossi o gestiti da imprese non appartenenti al Gruppo Generali. Con riferimento alle parti di OICR non saranno applicati le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso degli OICR medesimi.
- costo per la garanzia del caso morte pari allo 0.10% del patrimonio lordo del fondo;
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione del Fondo Interno;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo Interno;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota del Fondo Interno;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti;
- commissioni indirettamente gravanti sui fondi applicate dalle società di gestione degli OICR nei quali investono i fondi interni:
  - commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo dell'1.90%;
  - commissione di overperformance del valore massimo del 25% della differenza tra la variazione percentuale del valore della quota e la variazione percentuale dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR. Qualora dovessero variare sensibilmente le condizioni di mercato, la Compagnia potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto senza penalità.
- commissioni indirettamente gravanti sui fondi applicate dalle società di gestione degli ETF nei quali investono i fondi interni:
  - commissione di gestione per le diverse linee di ETF del valore massimo dello 0.50%. Qualora dovessero variare sensibilmente le condizioni di mercato, la Compagnia potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto senza penalità.

Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo.

Le commissioni di gestione sono calcolate in pro-rata ad ogni valorizzazione. Le commissioni maturate vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo Interno ai fini della determinazione del valore complessivo netto.

#### **Art. 6 - Modifiche del Regolamento del Fondo Interno**

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili a seguito di adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria di settore oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per il contraente. Le modifiche saranno tempestivamente saranno notificate ad IVASS e depositate presso la Direzione. La Compagnia provvede a darne comunicazione a tutti i contraenti.

#### **Art. 7 - Fusione tra i Fondi Interni**

È prevista la possibilità di fusione tra Fondi Interni della Compagnia con caratteristiche similari. L'operazione di fusione potrà essere realizzata al fine di perseguire l'ottimizzazione della redditività dei Fondi in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende degli stessi Fondi Interni, anche con riferimento ad eventuali significative modifiche introdotte alla normativa di riferimento. Ulteriormente l'operazione di fusione potrà essere motivata dalla ricerca di una maggiore efficienza gestionale anche in termini di costi e di adeguatezza dimensionale del Fondo Interno.

L'operazione di fusione è effettuata a valori di mercato, alla data di decorrenza medesima, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante determinato in base al controvalore delle quote possedute del Fondo incorporato valorizzate all'ultima quotazione ante fusione. La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti.

#### **Art. 8 - Rendiconto e revisione contabile**

La Società dovrà redigere il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento.

I rendiconti della gestione del Fondo Interno sono annualmente sottoposti a verifica contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'art. 161 del D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, che attesta la rispondenza della gestione del Fondo Interno al presente Regolamento e l'esatta valorizzazione delle quote.

### **ANNO, ANNUALITÀ, ANNUALE, ANNUO**

Periodo di tempo pari a 365 o 366 giorni a seconda dell'anno di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

### **APPENDICE**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a quest'ultimo per modificarne alcuni aspetti concordati tra la Società ed il Contraente oppure dovuti per Legge.

### **ASSICURATO**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### **BENEFICIARIO**

Persona fisica o giuridica designata nel Documento di polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

### **CARENZA**

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

### **CARICAMENTO**

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

### **CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Condizioni in base alle quali il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'Appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### **CONFLITTO DI INTERESSI**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

### **CONSOLIDAMENTO**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

### **CONTRAENTE**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato e con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

### **COSTO DI OVERPERFORMANCE**

Commissione trattenuta dalla Società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto ecceda un determinato andamento positivo prefissato nelle condizioni contrattuali.

### **DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO**

La data di riferimento indicato nel documento di polizza per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

### **GESTIONE SPECIALE**

Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto la polizza.

### **ISVAP**

Si veda alla voce "IVASS".



## **IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (succeduto, dal 1° gennaio 2013, in tutti i poteri, funzioni e competenze ad ISVAP) che opera sulla base di principi di autonomia organizzativa, finanziaria e contabile, oltre che di trasparenza ed economicità, per garantire la stabilità e il buon funzionamento del sistema assicurativo e la tutela dei consumatori.

## **LITI TRANSFRONTALIERE**

Controversie tra un contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

## **MESE, MENSILITÀ, MENSILE**

Periodo di tempo pari a 30 o 31 o 28 o 29 giorni a seconda del mese di calendario a cui si riferisce; in ogni caso e per ogni effetto, occorre fare riferimento al numero di giorni.

## **PROFILO DI RISCHIO**

Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo Interno a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

## **SINISTRO**

Il verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

## **SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

## **SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)**

Società di diritto italiano autorizzate al servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

## **SOCIETÀ DI REVISIONE**

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di una apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione speciale.

## **VOLATILITÀ**

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

**Documento aggiornato a novembre 2014**

Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife spa - sede legale e direzione generale: via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - numero verde 800.018011 - fax 041.5939795



capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'albo imprese Ivass n. 1.00141 - codice fiscale e registro imprese Treviso 00979820321 partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al numero 026 e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali spa - genertellife@genertellife-partners.it - www.genertellife-partners.it





## MODULO DI PROPOSTA "CHEBANCA! YELLOW LIFE"

### ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO/RICORRENTE (tariffa prodotto a premio unico: 80100 - tariffa prodotto a premio ricorrente: 80130)

#### DATI DEL CONTRAENTE (persona fisica con età minima 18 anni)

|                          |          |       |
|--------------------------|----------|-------|
| Nome                     | Cognome  | Sesso |
| Nato/a a:                | Prov. il | CF    |
| Nazione di cittadinanza* |          |       |
| Indirizzo                | N.       |       |
| Comune                   | CAP      | Prov. |
| Tel.                     | E-mail   |       |

\* Indicare obbligatoriamente la nazione di cittadinanza, in via prioritaria quella estera se esistente.

#### DATI DELL'ASSICURANDO (solo se diverso dal contraente, con età minima 18 anni ed età massima 85 anni)

|  |          |       |
|--|----------|-------|
| Nome   | Cognome  | Sesso |
| Nato/a a:  | Prov. il | CF    |
| Indirizzo  |          |       |
| Comune   | CAP      | Prov. |
| L'Assicurando appartiene allo stesso nucleo familiare del Contraente | SI       | NO    |

#### IDENTIFICAZIONE DEL CONTRAENTE

Tipo di documento (inserire Carta d'Identità/Patente auto)

|              |               |                   |
|--------------|---------------|-------------------|
| Documento N. | Data rilascio | Località rilascio |
|--------------|---------------|-------------------|

Io sottoscritto Operatore dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 del 21 novembre 2007 e successive modifiche (emanato in attuazione delle Direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE), il soggetto di cui trattasi e di aver verificato la veridicità dei dati relativi.

Firma Operatore

#### IDENTIFICAZIONE DELL'ASSICURANDO (solo se diverso dal Contraente)

Tipo di documento (inserire Carta d'Identità/Patente auto)

|              |               |                   |
|--------------|---------------|-------------------|
| Documento N. | Data rilascio | Località rilascio |
|--------------|---------------|-------------------|

Io sottoscritto Operatore dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato, ai sensi del D.Lgs. 231/2007 del 21 novembre 2007 e successive modifiche (emanato in attuazione delle Direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE), il soggetto di cui trattasi e di aver verificato la veridicità dei dati relativi.

Firma Operatore

#### TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO CONTINUATIVO (ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod.)

Il sottoscritto, Contraente del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di proposta, in conformità a quanto previsto dagli articoli 18 e 21 del D.Lgs. 231/2007 in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, **dichiara di rivestire la qualifica di Titolare Effettivo del predetto rapporto continuativo.**

Luogo e data Firma Contraente

## CARATTERISTICHE DELL'INVESTIMENTO

Scegliere obbligatoriamente una delle due versioni previste.

**Versione a Premio Unico** (min € 5.000,00)

Importo versato: € \_\_\_\_\_

**Versione a Premio Ricorrente** (min € 100,00 mensili/1.200,00 annuali)

Frazionamento del Premio Ricorrente:

annuale  mensile

Importo versato: € \_\_\_\_\_

L'importo massimo investibile nella gestione separata, per entrambe le versioni, è pari ad Euro 2.000.000,00

## RIPARTIZIONE DEL PREMIO

Indicare la linea prescelta:

**classica (100% gestione separata "Investimento Attivo")**

**jazz (70% gestione separata "Investimento Attivo"-30% fondo interno "Strategic Model Portfolio")**

**pop (50% gestione separata "Investimento Attivo"-50% fondo interno "Strategic Model Portfolio")**

**rock (30% gestione separata "Investimento Attivo"-70% fondo interno "Strategic Model Portfolio")**

Il premio, ripartito secondo quanto indicato dal Contraente, al netto del costo della copertura in caso di morte, verrà convertito in quote del Fondo Interno "Strategic Model Portfolio" ed investito nella Gestione Speciale "Investimento Attivo" secondo le percentuali sopra indicate. Il numero di quote assicurate e il capitale investito nella Gestione Speciale saranno riportati nel Documento di Polizza inviato al Contraente.

### Mezzo di pagamento del premio di sottoscrizione:

Addebito sul conto corrente bancario. Autorizzo fin d'ora Che Banca! ad addebitare per l'importo dovuto il conto corrente/conto liquidità del Conto Titoli a me intestato/cointestato con IBAN \_\_\_\_\_ con la valuta prevista per la presente

operazione e a bonificare contestualmente l'importo a Genertellife S.p.A.

### Mezzo di pagamento dei Premi Ricorrenti:

SDD

## OPZIONE CEDOLA - (opzione attivabile solo sulla versione del contratto a Premio Unico)

**CEDOLA**

Riconoscimento di una percentuale pari alla rivalutazione annua della Gestione Separata, al netto delle commissioni di gestione.

Il pagamento sarà effettuato il primo giorno lavorativo coincidente o successivo a quello della ricorrenza annuale.

Indicare le coordinate IBAN del conto corrente intestato al Contraente, su cui accreditare l'importo:

## SERVIZI OPZIONABILI

In caso di scelta della "Versione a Premio Unico", è possibile attivare è possibile attivare **uno solo** tra i tre servizi di seguito indicati:

**TAKE PROFIT**

Prevede lo switch automatico dal Fondo Interno verso la Gestione Separata ogniqualvolta si raggiunga una soglia predefinita di performance registrata dal Fondo Interno.

Il trasferimento automatico da Fondo Interno a Gestione Separata è a cadenza semestrale.

**SVILUPPA**

Prevede annualmente il trasferimento automatico delle plusvalenze realizzate dall'investimento in Gestione Separata al Fondo Interno.

Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife spa - sede legale e direzione generale: via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - numero verde 800.018011 - fax 041.5939795



capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'albo imprese Ivass n. 1.00141 - codice fiscale e registro imprese Treviso 00979820321 partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al numero 026 e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali spa - genertellife@genertellife-partners.it - www.genertellife-partners.it



**BENEFICIARI CASO MORTE**

Gli eredi legittimi dell'Assicurato       Altri

Qualora i beneficiari non siano gli "eredi legittimi", indicare di seguito i dati anagrafici dei beneficiari prescelti:

Nome, cognome, data di nascita e codice fiscale

---



---



---



---

**DIRITTO DI RECESSO**

Il Sottoscritto Contraente prende atto che può recedere dal contratto, oggetto del presente Modulo di Proposta, **entro e non oltre trenta giorni** dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede di Che Banca! S.p.A.. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente sottoscrive il presente Modulo di Proposta debitamente compilato oppure il giorno del pagamento del premio iniziale da parte del Contraente stesso.

Alla comunicazione del recesso deve essere allegato il Documento di Polizza e le eventuali Appendici, se già ricevuti.

Il recesso ha effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente la somma del capitale assicurato rivalutato ed il controvalore delle quote assicurate, maggiorata del costo della garanzia assicurativa applicata.

Luogo e data

Firma Contraente

**QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO RELATIVO ALLA PROPOSTA N° \_\_\_\_\_**

Gentile Contraente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto, che intende sottoscrivere, alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ne ostacola l'analisi. Qualora lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata. A seguito del Suo eventuale rifiuto di fornire le informazioni richieste (o alcune di esse), l'intermediario sarà comunque tenuto ad effettuare la valutazione dell'adeguatezza sulla base delle risposte, sebbene incomplete.

**PUNTO A - Informazioni anagrafiche**

Età contraente \_\_\_\_\_

**PUNTO B - Conoscenza ed esperienza prodotti finanziari**

B1 - Conosce i prodotti finanziari, i finanziari assicurativi e gli assicurativi (quali, obbligazioni, titoli di stato, azioni, ETF, OICR, polizze a gestione separata, polizze unit linked, index linked, polizze multimano, capitalizzazioni, etc.)?

\_\_\_\_\_

B2 - Ha già investito in passato in questi prodotti o in strumenti finanziari che presentano caratteristiche di rischio analoghe (ad es. titoli di stato, obbligazioni, fondi comuni di investimento e gestioni patrimoniali)?

\_\_\_\_\_

**PUNTO C - Informazioni sulle persone da tutelare ovvero proteggere**

Lei ha eventuali soggetti da tutelare (familiari o altri soggetti)? \_\_\_\_\_

**PUNTO D - Informazioni sulla attuale posizione assicurativa**

Attualmente possiede altri prodotti vita?

\_\_\_\_\_

**PUNTO E - Informazioni sulla situazione finanziaria**

E1 - Qual è la Sua capacità di risparmio annua?

\_\_\_\_\_

E2 - Qual è il patrimonio disponibile all'investimento assicurativo?

(Importo in euro) \_\_\_\_\_

**PUNTO F - Informazioni sulle aspettative assicurative/previdenziali**

F1 - Quali aree di bisogno ritiene importante soddisfare con questo contratto ?

\_\_\_\_\_

F2 - Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?

\_\_\_\_\_

F3 - Qual è la sua propensione al rischio e conseguentemente quali sono le sue aspettative di rendimento dell'investimento?

\_\_\_\_\_

F4 - Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nel primo anno di contratto?

\_\_\_\_\_

Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife spa - sede legale e direzione generale: via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - numero verde 800.018011 - fax 041.5939795



capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'albo imprese Ivass n. 1.00141 - codice fiscale e registro imprese Treviso 00979820321 partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al numero 026 e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali spa - genertellife@genertellife-partners.it - www.genertellife-partners.it



**DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

- Io sottoscritto Contraente dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò non consente la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Mie esigenze assicurative.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI INADEGUATEZZA**

Sulla base delle informazioni disponibili la informiamo che la presente proposta assicurativa risulta non adeguata alle Sue esigenze assicurative per i seguenti motivi:

- Le informazioni anagrafiche, riportate nel Punto A del Questionario, non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto.
- Le informazioni sulla conoscenza ed esperienza di prodotti finanziari, riportate nel Punto B del Questionario, non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto.
- Le informazioni sulle persone da tutelare ovvero proteggere, riportate nel Punto C del Questionario, non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto.
- Le informazioni sull'attuale posizione assicurativa, riportate nel Punto D del Questionario, non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto.
- Le informazioni sulla situazione finanziaria, riportate nel Punto E del Questionario, non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto.
- Le informazioni sulle aspettative assicurative/previdenziali, riportate nel Punto F del Questionario, non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma Contraente \_\_\_\_\_

Firma Intermediario \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI**

- **Dichiaro** di accettare integralmente le Condizioni di Polizza (Tariffa \_\_\_\_\_ / CheBanca! Yellow Life con particolare riferimento alle condizioni di carenza, consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.
- **Dichiaro** di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla Tariffa \_\_\_\_\_ / CheBanca! Yellow Life.
- Ai sensi delle disposizioni del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private) e del Regolamento ISVAP n. 5/2005 in tema di norme di comportamento che devono essere osservate nell'esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa, **Dichiaro** di aver ricevuto:
  - il modulo 7A, relativo agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti;
  - il modulo 7B, relativo alle informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della presente proposta nonché in caso di modifiche di rilievo del contratto o di rinnovo che comporti tali modifiche.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma Contraente \_\_\_\_\_

**Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto i singoli documenti (Scheda sintetica - Nota informativa - Condizioni di assicurazione - Glossario - il presente Modulo di Proposta) contenuti nel Fascicolo informativo e di aver scelto per la loro consegna, prima della sottoscrizione del presente Modulo di proposta e previa consultazione del Fascicolo informativo stesso,**

- la trasmissione in formato elettronico  il supporto cartaceo

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma Contraente \_\_\_\_\_

**Il sottoscritto Contraente dichiara, in particolare, di aver attentamente letto le Condizioni di Assicurazione riguardanti le prestazioni in quote assicurate e di essere consapevole del fatto che, relativamente a tali prestazioni, l'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo e che pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote stesse.**

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma Contraente \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI RISERVATE AL COLLOCAMENTO MEDIANTE SERVIZIO CLIENTI**

**Il sottoscritto Contraente:**

**dichiara che, a seguito del contatto telefonico con l'addetto del Servizio Clienti, previo proprio consenso, gli sono state fornite tutte le informazioni previste dall'articolo 12, 1° comma, lett. b), del Regolamento Isvap n. 34 del 19 marzo 2010 (codice identificativo dell'addetto, descrizione delle principali caratteristiche del contratto, premio totale del contratto di assicurazione, eventuale esistenza del diritto di recesso e di altre imposte).**

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma Contraente \_\_\_\_\_

**il sottoscritto Contraente prende atto che, prima di essere vincolato dal contratto di assicurazione a distanza, riceverà dalla Banca tramite supporto elettronico la documentazione precontrattuale.**

**dichiara inoltre di aver scelto - prima di essere vincolato dal contratto di assicurazione a distanza - per l'invio da parte della Compagnia della documentazione contrattuale e delle comunicazioni previste dalla normativa vigente, il supporto cartaceo**

**dichiara infine di essere consapevole del diritto di richiedere, in ogni caso e senza oneri, la ricezione su supporto cartaceo della documentazione precontrattuale, contrattuale e delle comunicazioni previste dalla normativa vigente.**

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma Contraente \_\_\_\_\_

Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife spa - sede legale e direzione generale: via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - numero verde 800.018011 - fax 041.5939795



capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'albo imprese Ivass n. 1.00141 - codice fiscale e registro imprese Treviso 00979820321 partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al numero 026 e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali spa - genertellife@genertellife-partners.it - www.genertellife-partners.it



## DICHIARAZIONE U.S. PERSON DEL CONTRAENTE

### F.A.T.C.A. (Foreign Account Tax Compliance Act)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A., le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.), tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche ed una autocertificazione, sottoscritta dal Contraente, riportate nel presente Modulo di Proposta. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto.

### Dichiarazione U.S. Person del Contraente:

Il sottoscritto, in qualità di Contraente, dichiara di essere cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SI  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

## FIRME DI SOTTOSCRIZIONE

Luogo e data

Firma Contraente

Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS 196/2003

### 1 - Finalità del Trattamento

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la Società, con il presente atto di adesione, intende acquisire dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari(1), che La riguardano, al fine di fornire i servizi da Lei richiesti o in Suo favore previsti. I dati, forniti da Lei o da altri soggetti(2), sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i seguenti servizi:

- predisposizione e stipulazione del contratto di assicurazione;
- gestione dello stesso (raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, gestione e controllo interno, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali e attività statistiche).

Inoltre - con il Suo consenso - la Società intende trattare i Suoi dati per finalità di promozione commerciale e di analisi del mercato volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i propri nuovi servizi e quelli di altre Società del Gruppo Generali.

### 2 - Modalità del Trattamento

I Suoi dati sono trattati solo con le modalità e procedure effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero (quali ad esempio agenti, subagenti, produttori di agenzia, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, riassicuratori, legali, periti, strutture sanitarie, Società del gruppo, Società di servizi). Per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa che agiscono come Responsabili del nostro trattamento o distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate. I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate(3).

### 3 - Diffusione dei Dati

I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

### 4 - Rifiuto Conferimento Dati

Senza i Suoi dati alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (ad esempio la disciplina contro il riciclaggio) non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

### 5 - Diritti dell'Interessato

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo(4).

### 6 - Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'Interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è il **Servizio Privacy** (Servizio Privacy - Genertellife S.p.A. - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto TV, tel. 041.5939704 fax 041.5939795).

Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta a detto Servizio. Il sito [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

(1) L'art.4, co.1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.

(2) Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario; banche dati che vengono consultate in fase preassuntiva, assuntiva o liquidativa.

(3) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti ed altri intermediari di assicurazione, banche, SIM; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali e medici fiduciari, attuari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione, strutture sanitarie, società di recupero crediti e altri erogatori convenzionati di servizi; società del Gruppo Generali, anche per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei sinistri, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. I dati possono essere comunicati ad organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali quali Autorità Giudiziarie e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia - UIF, Ministeri, CONSAP, UCI, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile, concessionarie per la riscossione dei tributi.



**Consenso per finalità contrattuali**

Preso visione dell'**informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, Acconsento** al trattamento dei miei dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per la predisposizione, gestione del contratto assicurativo e per le comunicazioni/informazioni ad esso connesse, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

Nome e Cognome Assicurando (se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

**Consenso per finalità commerciali**

Sulla base di quanto previsto nella citata informativa, **Acconsento** al trattamento dei miei dati comuni effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa stessa e al trattamento da parte di questi ultimi per rilevazioni sulla qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e per iniziative di informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi della Società, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

Nome e Cognome Assicurando (se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

Sulla base di quanto previsto nella citata informativa, **Acconsento** alla comunicazione ed al trattamento dei miei dati comuni da parte di **Società del Gruppo Generali** per iniziative promozionali di propri prodotti e servizi, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

Nome e Cognome Assicurando (se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

FAC-SIMILE

**Documento aggiornato a novembre 2014**

Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife spa - sede legale e direzione generale: via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - numero verde 800.018011 - fax 041.5939795



capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'albo imprese Ivass n. 1.00141 - codice fiscale e registro imprese Treviso 00979820321 partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al numero 026 e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali spa - genertellife@genertellife-partners.it - www.genertellife-partners.it



# KNOW YOUR CUSTOMER POLIZZE INDIVIDUALI

## PROFILO PERSONALE CONTRAENTE

### DOMANDE PER L'ADEMPIMENTO DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica e conoscenza del cliente richiesti dalla normativa antiriciclaggio (D.Lgs. 231/2007) Le chiediamo di fornirci le informazioni che seguono, ricordandoLe che la legge può prevedere sanzioni anche di natura penale nei casi in cui le informazioni richieste non vengano fornite o qualora fornite risultino false.

#### 1. Professione

---

#### 2. Settore attività economica

---

Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife spa - sede legale e direzione generale: via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - numero verde 800.018011 - fax 041.5939795



capitale sociale € 168.200.000,00 int. vers. - iscritta all'albo imprese Ivass n. 1.00141 - codice fiscale e registro imprese Treviso 00979820321 partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (TV) p.t. - società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al numero 026 e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali spa - genertellife@genertellife-partners.it - www.genertellife-partners.it







