

# Assicurazione a vita intera a premio unico con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato a fondi interni

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

Impresa: Genertellife S.p.A.

Prodotto: CheBanca! Yellow Life 5

Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione del documento: 26/03/2021 (il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)



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

### Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Genertellife S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 041.5939611; sito internet: [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it); indirizzo di posta elettronica: [genertellife@genertellife-partners.it](mailto:genertellife@genertellife-partners.it), indirizzo PEC: [partners@pec.genertellife.it](mailto:partners@pec.genertellife.it)

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

Patrimonio netto al 31/12/2019: 1.789,9 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.621,7 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

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

Requisito patrimoniale di solvibilità: 1.535,5 milioni di euro

Requisito patrimoniale minimo: 690,9 milioni di euro

Fondi propri ammissibili: 2.447,6 milioni di euro

Indice di solvibilità (solvency ratio): 159% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

#### PRESTAZIONE PRINCIPALE

##### Prestazione in caso di decesso

A fronte del versamento di un premio unico, in caso di decesso dell'assicurato Genertellife paga ai beneficiari una prestazione in forma di capitale:

- in parte rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Glife Premium
- in parte direttamente collegata al valore delle quote dei fondi interni GTL Defensive Strategy e GTL Factor Rotation Strategy.

Tale prestazione è maggiorata di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 5%, riconosciuta in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso e comunque per un valore non superiore ad € 25.000,00.

Il regolamento della gestione separata è disponibile sul sito internet [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it)

Il regolamento dei due fondi interni GTL Defensive Strategy e GTL Factor Rotation Strategy sono consultabili sul sito internet [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it)

#### COPERTURE COMPLEMENTARI (obbligatorie)

##### Prestazioni in caso di decesso

- **Maggiorazione in caso di morte a seguito di infortunio:** se l'assicurato decede per infortunio, ai beneficiari indicati in polizza è pagata una prestazione complementare in forma di capitale aggiuntivo, che varia dal 10% allo 2,5% del valore del contratto in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso e comunque mai superiore ad € 25.000,00

#### OPZIONI CONTRATTUALI

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

- **Switch:** trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, il contraente può chiedere di variare, previa richiesta scritta, l'allocazione del proprio investimento scegliendo un'altra Linea di investimento.

Dalla fine della quinta annualità, il contraente può definire la ripartizione tra gestione separata e fondo/i interno/i (Linea Libera), con i seguenti limiti:

- Gestione separata: minimo 10%, massimo 50%;
- Fondi interni (somma): minimo 50%, massimo 90%; è possibile investire anche solo in uno dei due fondi interni.

È possibile richiedere una operazione di cambio (switch) all'anno.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età minore di 18 anni o maggiore di 85 anni



## Ci sono limiti di copertura?

### PRESTAZIONE PRINCIPALE

È escluso ai fini della maggiorazione del capitale assicurato il decesso causato da:

- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- attività dolosa del contraente o del beneficiario;
- partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
- infortuni e/o malattie intenzionalmente procurati o dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o ad abuso di sostanze alcoliche, nonché quelli conseguenti ad uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera stato di ubriachezza la presenza di valori di alcol nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl. Si ritiene che una persona faccia abuso di alcol quando il suo consumo di alcol giornaliero supera le 4 unità. Corrispondono ad un'unità di alcol rispettivamente le seguenti quantità, secondo il tipo di bevanda alcolica: vino 1 bicchiere 125 ml; birra a gradazione normale 1/2 pinta 300 ml; superalcolico 1 bicchierino 30 ml;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare, operazioni militari;
- partecipazione non attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, o guerra civile
  - se l'assicurato si trova già nel territorio interessato dagli atti di guerra e il decesso avviene dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità; dal momento dell'arrivo dell'assicurato in un paese dove c'è una situazione di guerra o similari
- eventi causati da armi nucleari, incidenti nucleari o esposizione alle relative radiazioni;
- guida di veicoli e natanti a motore senza patente specifica; l'assicurazione è attiva se la patente è scaduta da non più di 6 mesi;
- incidente di volo, se l'assicurato è a bordo di mezzi non autorizzati al volo o con pilota senza specifico brevetto; in ogni caso è esclusa l'assicurazione se l'assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche;
- pratica a livello agonistico di arti marziali e lotta come: pugilato, kickboxing, maui thai, wrestling, arti marziali, cagefighting e MMA (mixed martial arts);
- pratica delle seguenti attività sportive:
  - paracadutismo o sport aerei in genere;
  - immersioni subacquee non in apnea superiori ai 40 m; immersioni subacquee in grotte, relitti, caverne;
  - scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia;
  - torrentismo; tuffi da altezza superiore i 10 metri; nuoto in mare aperto;
  - surf, sci d'acqua, windsurfing, boardsailing, kitesurfing, moto d'acqua o altri sports acquatici praticati non a livello dilettantistico;
  - vela transoceanica;
- sport estremi, quali: bungee jumping, base jumping, parkour, free running, rooftopping, speed flying, speed riding, streetluge zorbing, down hill e tutti i tipi di skydiving sport (ad esempio: skysurfing, target jumping, swooping, wingsuit o tuta alare);
- attività professionale pericolosa, per tale intendendosi:
  - attività che comporta contatti con materie esplosive, venefiche, chimiche od elettriche;
  - rimozione, bonifica, smaltimento dell'amianto;
  - lavori su impalcature o ponteggi di altezze superiori a 15 m;

- lavori nel sottosuolo o in mare aperto;
- appartenenza a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile ad esclusione del normale lavoro amministrativo d'ufficio;
- aviazione;
- attività subacquea in genere;
- guardia giurata;
- attività che comporta la guida di veicoli superiori a 35 q di peso;
- operatore di pala meccanica.

In questi casi, Genertellife paga un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nei fondi interni, senza applicare alcuna maggiorazione.

#### Limitazioni

Nei primi 6 mesi dalla decorrenza e dalla data di ciascun versamento aggiuntivo (cosiddetto "periodo di carenza") la copertura è attiva solo in caso di decesso per conseguenza diretta di:

- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura, fatta eccezione per quanto indicato nelle esclusioni, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali oggettivamente constatabili, che hanno come conseguenza il decesso.
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della copertura: tifo, paratifo, tetano, differite, scarlattina, morbillo, vaiolo, meningite cerebro spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica; inoltre shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della copertura.

Nel periodo di carenza, in caso di decesso per altre cause, Genertellife paga un capitale pari alla somma del capitale rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nei fondi interni, applicando le relative maggiorazioni esclusivamente se trascorso il periodo di limitazione della copertura.

#### COPERTURE COMPLEMENTARI

Per le coperture complementari valgono le stesse esclusioni e limitazioni previste per la prestazione principale.



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

#### Cosa fare in caso di evento?

##### Denuncia:

tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Genertellife, accompagnate da:

- documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto (contraente in caso di riscatto/recesso e beneficiari in caso di decesso dell'assicurato);
- documento di identità e codice fiscale del richiedente;
- coordinate bancarie (codice IBAN), sottoscritte da tutti i beneficiari della polizza, su cui effettuare il bonifico;
- in caso di beneficiari minorenni o incapaci, dichiarazione del giudice tutelare che indichi la persona autorizzata all'incasso.

In caso di decesso sono inoltre necessari in originale o in copia conforme all'originale:

- certificato di morte;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà 2, da cui risulti:
  - se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento;
  - che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non è stato impugnato;
  - l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari del contraente, se i beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico;
- verbale di pubblicazione del testamento olografo o atto di registrazione del testamento pubblico;
- relazione medica sulle cause e circostanze del decesso;
- relazione del medico curante sulle condizioni di salute e sulle abitudini di vita dell'assicurato, e ulteriore documentazione eventualmente richiesta da Genertellife se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie, come per esempio:
  - cartelle cliniche di ricoveri per un periodo compatibile con il normale decorso della patologia rilevata dal medico curante,
  - esami clinici,
  - verbale del Servizio di Emergenza-Urgenza Sanitaria (es. 118),

	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ verbale dell'autopsia se eseguita,</li> <li>◦ se il decesso è per una causa diversa dalla malattia: verbale dell'autorità competente giunta sul luogo dell'evento e, in caso di procedimento penale, copia degli atti più significativi.</li> </ul>
	<p><b>Prescrizione:</b></p> <p>i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>Genertel<i>life</i> esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Il premio per la copertura principale è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. E' prevista la possibilità di versare premi aggiuntivi con il consenso di Genertel<i>life</i> purché sia trascorso 1 mese dalla decorrenza del contratto.</p> <p>Premio unico iniziale: importo minimo € 1.000,00  Premi unici aggiuntivi: importo minimo € 500,00  Premi complessivi: importo massimo € 2.000.000,00  Gli importi non comprendono il premio per le coperture complementari.</p> <p>Il contraente può scegliere fra tre Linee di investimento (Prudente, Equilibrata, Dinamica) che prevedono nel corso del tempo una diversa ripartizione percentuale del premio investito tra la gestione separata e i due fondi interni.</p> <p>Per ciascuna Linea è previsto, nella prima annualità di contratto (Anno 0), l'investimento esclusivo in gestione separata e, nelle successive annualità (da anno 1 ad anno 4), una riallocazione progressiva diversa per linea tra gestione separata e fondo/i interno/i, con la finalità di raggiungere la rispettiva ripartizione obiettivo all'inizio della sesta annualità (anno 5). La riallocazione dell'investimento avviene in modo automatico al primo anniversario dalla data di decorrenza del contratto e successivamente con frequenza trimestrale, secondo quanto previsto da ciascuna Linea.</p>																												
	<p><b>Linea Prudente</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Fondo</th> <th>anno 0</th> <th>anno 1</th> <th>anno 2</th> <th>anno 3</th> <th>anno 4</th> <th>anno 5</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gestione Separata</td> <td>100%</td> <td>90%</td> <td>80%</td> <td>70%</td> <td>60%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>Fondo Obbligazionario</td> <td></td> <td>10%</td> <td>20%</td> <td>30%</td> <td>40%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>Fondo Azionario</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Fondo	anno 0	anno 1	anno 2	anno 3	anno 4	anno 5	Gestione Separata	100%	90%	80%	70%	60%	50%	Fondo Obbligazionario		10%	20%	30%	40%	50%	Fondo Azionario						
	Fondo	anno 0	anno 1	anno 2	anno 3	anno 4	anno 5																						
	Gestione Separata	100%	90%	80%	70%	60%	50%																						
Fondo Obbligazionario		10%	20%	30%	40%	50%																							
Fondo Azionario																													
<p><b>Linea Equilibrata</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Fondo</th> <th>anno 0</th> <th>anno 1</th> <th>anno 2</th> <th>anno 3</th> <th>anno 4</th> <th>anno 5</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gestione Separata</td> <td>100%</td> <td>80%</td> <td>70%</td> <td>60%</td> <td>50%</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>Fondo Obbligazionario</td> <td></td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>30%</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>Fondo Azionario</td> <td></td> <td></td> <td>10%</td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table>	Fondo	anno 0	anno 1	anno 2	anno 3	anno 4	anno 5	Gestione Separata	100%	80%	70%	60%	50%	40%	Fondo Obbligazionario		20%	20%	20%	30%	30%	Fondo Azionario			10%	20%	20%	30%	
Fondo	anno 0	anno 1	anno 2	anno 3	anno 4	anno 5																							
Gestione Separata	100%	80%	70%	60%	50%	40%																							
Fondo Obbligazionario		20%	20%	20%	30%	30%																							
Fondo Azionario			10%	20%	20%	30%																							
<p><b>Linea Dinamica</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Fondo</th> <th>anno 0</th> <th>anno 1</th> <th>anno 2</th> <th>anno 3</th> <th>anno 4</th> <th>anno 5</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gestione Separata</td> <td>100%</td> <td>80%</td> <td>70%</td> <td>60%</td> <td>40%</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>Fondo Obbligazionario</td> <td></td> <td>20%</td> <td>20%</td> <td>10%</td> <td>20%</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>Fondo Azionario</td> <td></td> <td></td> <td>10%</td> <td>30%</td> <td>40%</td> <td>50%</td> </tr> </tbody> </table>	Fondo	anno 0	anno 1	anno 2	anno 3	anno 4	anno 5	Gestione Separata	100%	80%	70%	60%	40%	30%	Fondo Obbligazionario		20%	20%	10%	20%	20%	Fondo Azionario			10%	30%	40%	50%	
Fondo	anno 0	anno 1	anno 2	anno 3	anno 4	anno 5																							
Gestione Separata	100%	80%	70%	60%	40%	30%																							
Fondo Obbligazionario		20%	20%	10%	20%	20%																							
Fondo Azionario			10%	30%	40%	50%																							

	<p>Il versamento del premio unico deve avvenire tramite addebito su conto corrente bancario di CheBanca! intestato al contraente, oppure cointestato, purché uno degli intestatari sia il contraente della polizza.</p> <p>I premi possono essere versati esclusivamente per il tramite dell'intermediario CheBanca!. Non è possibile il versamento del premio in contanti.</p> <p>Il contratto prevede un premio unico, pertanto non è prevista la possibilità di frazionamento</p>
<b>Rimborso</b>	Non sono previste forme di rimborso del premio versato.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	La copertura principale e la copertura complementare sono a vita intera: la loro durata coincide quindi con la vita dell'assicurato.
<b>Sospensione</b>	Non prevista.



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

<b>Revoca</b>	Non prevista
<b>Recesso</b>	<p>Il contraente può recedere entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, inviando una lettera raccomandata a Genertel//ife S.p.A., via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).</p> <p>Dalla data di ricevimento della lettera raccomandata, il contraente e Genertel//ife sono liberi da ogni obbligo contrattuale.</p> <p>Genertel//ife rimborsa al contraente un importo pari:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• al capitale assicurato iniziale, se tra la data di decorrenza del contratto e il giorno di riferimento del recesso non è intervenuta la data di rivalutazione annuale (1° gennaio); altrimenti</li> <li>• al capitale assicurato rivalutato all'ultima data di rivalutazione annuale; aumentato dell'importo pari al caricamento applicato e al netto delle spese di emissione.</li> </ul> <p>Il rimborso avviene entro 30 giorni dal ricevimento della lettera raccomandata di recesso.</p>
<b>Risoluzione</b>	Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per la sospensione del versamento dei premi.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Per la copertura principale è possibile esercitare il diritto di riscatto, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e l'assicurato sia in vita. <u>I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.</u></p> <p><b>Riscatto totale</b>          Risolve il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.          In caso di riscatto effettuato prima della terza rivalutazione annuale, l'importo di riscatto è dato dalla somma di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la parte in quote, il valore in quote di fondi interni nel giorno di riferimento del riscatto;</li> <li>• per la parte in gestione separata, il minor valore tra:             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ il valore in gestione separata rivalutato fino al giorno di riferimento del riscatto;</li> <li>◦ il capitale assicurato iniziale, riproporzionato per eventuali riscatti parziali e/o switch;</li> </ul> </li> </ul> <p>al netto dei costi per le maggiorazioni in caso di decesso e detratto il costo di riscatto.</p> <p>In caso di riscatto effettuato a partire dalla terza rivalutazione annuale, l'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto nel giorno di riferimento se questo coincide con la data di rivalutazione annuale (1° gennaio), al netto dei costi per le maggiorazioni in caso di decesso e detratto il costo di riscatto.</p> <p>In caso di riscatto con giorno di riferimento diverso dalla data di rivalutazione annuale, l'importo di riscatto è dato dalla somma di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per la parte in quote, il valore in quote di fondi interni;</li> <li>• per la parte in gestione separata, il capitale assicurato rivalutato con la misura di rivalutazione</li> </ul>
---------------------------------------	--

	<p>fino al 1° gennaio precedente e, nel calcolo della rivalutazione “pro rata temporis” dal 1° gennaio fino al giorno di riferimento del riscatto, rivalutato con una misura di rivalutazione pari al minor valore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ la misura di rivalutazione;</li> <li>◦ il tasso Euribor ad un anno (calcolato in giorni 360), mai negativo, pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto (se alla data convenuta non è possibile stabilire il tasso Euribor perché non pubblicato, si fa riferimento a quello relativo al primo giorno successivo nel quale risulta possibile individuare il tasso); al netto dei costi per le maggiorazioni in caso di decesso e detratto il costo di riscatto.</li> </ul> <p><b>Riscatto parziale</b> L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri per il calcolo dell'importo di riscatto totale. L'importo di riscatto e il valore del contratto che residua dopo il riscatto stesso non possono essere inferiori a 2.500,00 euro. Anche dopo il riscatto parziale, il contratto rimane in vigore e i valori contrattuali sono riproporzionati per il calcolo della prestazione residua e delle garanzie ad essa collegate. Il contratto è a premio unico, pertanto non sono applicabili valori di riduzione.</p>
<p><b>Richiesta di informazioni</b></p>	<p>Per informazioni sui valori di riscatto: Genertellife - Servizio Clienti E-mail: <a href="mailto:genertellife@genertellife-partners.it">genertellife@genertellife-partners.it</a> Telefono: 041 5939611 Fax: 041 5939795</p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

CB! Yellow Life 5 è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale di almeno 6 anni in funzione dell'opzione di investimento scelta, un profilo di rischio almeno basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate. Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età superiore a 18 anni e inferiore a 85 anni ed è riservato a clienti che hanno un conto corrente con CheBanca!



### Quali costi devo sostenere?

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

#### Costi per Riscatto

È previsto un costo di €10,00 per ogni riscatto parziale o totale effettuato.

#### Costi per l'esercizio delle opzioni

È previsto un costo di € 10,00 euro per ogni switch effettuato dal contraente.

#### Costi di intermediazione

Quota percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 56,65%.



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

#### INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA

##### Garanzia

La garanzia opera solo sulla gestione separata. In caso di decesso dell'assicurato è garantito un importo pari al premio investito in gestione separata, riproporzionato in funzione dell'applicazione dei costi per le maggiorazioni in caso di decesso, delle operazioni di riallocazione automatica e di ogni eventuale operazione di riscatto parziale e/o switch.

##### Rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale del capitale investito in gestione separata, in base al rendimento della stessa gestione.

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

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Genertel

*life*, entrambi espressi in punti percentuali.

Il valore trattenuto è pari all'1,4%.

La misura annua di rivalutazione può essere negativa.

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

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

#### **INVESTIMENTI IN QUOTE DI FONDI INTERNI**

Per le prestazioni espresse in quote di fondi interni, Genertel*life* non offre garanzia di capitale o di rendimento minimo. Il contratto comporta quindi in capo al contraente rischi finanziari legati all'andamento del valore delle quote.

#### **INFORMATIVA SULL'INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITA' NELLE DECISIONI DI INVESTIMENTO**

Il Gruppo Generali ha preso parte a diverse iniziative volte a promuovere un'economia globale sostenibile, sottoscrivendo, tra gli altri, il Global Compact delle Nazioni Unite ed aderendo ai Principi delle Nazioni Unite per l'Investimento Responsabile (PRI).

In ossequio a tali impegni, il Gruppo Generali integra gli aspetti ambientali, sociali e di governance all'interno delle scelte di investimento, nell'ottica di ottimizzare i rendimenti, influenzare positivamente gli stakeholder, rafforzare la propria reputazione e aumentare il valore sociale.

In particolare, il processo di investimento adottato prevede un'analisi dettagliata e costante delle Società e del relativo core business, al fine di individuare e valutare i rischi di sostenibilità legati all'investimento stesso e di escludere dai portafogli di investimento le Società che violano i principi del Global Compact delle Nazioni Unite volti alla tutela dei diritti umani e degli standard lavorativi, alla salvaguardia dell'ambiente e alla lotta della corruzione, nonché quelle che operano nel settore delle armi e del carbone.

Il Gruppo Generali inoltre è particolarmente attento ai rischi connessi al cambiamento climatico, avendo adottato una specifica strategia che prevede (i) l'introduzione di nuovi investimenti volti a favorire un'economia verde e sostenibile, (ii) l'esclusione di nuovi investimenti in Società legate al settore carbonifero o combustibili fossili ricavati dalle sabbie bituminose, (iii) il disinvestimento graduale dell'esposizione correlata alle attività carbonifere.

#### **INFORMATIVA SUI RISULTATI DELLA VALUTAZIONE DEI PROBABILI IMPATTI DEI RISCHI DI SOSTENIBILITA' SUL RENDIMENTO DEI PRODOTTI FINANZIARI**

Il Gruppo Generali identifica e valuta il "rischio di sostenibilità", ovvero un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, qualora si verifici, potrebbe avere un impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti.

Tale valutazione, finalizzata a minimizzare gli impatti negativi sopra citati, viene condotta prendendo in considerazione:

(i) i rischi legati al mancato rispetto dell'ambiente, quali l'assoggettamento a sanzioni o a costi legati alla bonifica o ad altri rimedi di un danno ambientale;

(ii) i rischi reputazionali derivanti dall'inosservanza dei diritti umani o dei diritti del lavoro;

(iii) i rischi di governance societaria, laddove l'assenza di procedure di controllo potrebbe dare luogo a casi di corruzione con effetti negativi diretti e indiretti sugli utili d'impresa.

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

**IVASS**  
o  
**CONSOB**

In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it).

Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it), alla sezione "Per i consumatori – Reclami".

I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:

- a) Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- d) Copia del reclamo presentato alla Compagnia o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito;

	<p>e) Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</p> <p>Per i soli reclami attinenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, PEC: consob@pec.consob.it, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa.</p> <p>Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b></p>	
<p><b>Mediazione</b></p>	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<p><b>Negoziazione assistita</b></p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertellife.</p>
<p><b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b></p>	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm</a>).</p>

<p><b>REGIME FISCALE</b></p>	
<p><b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b></p>	<p>Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza.</p> <p>Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertellife lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Genertellife, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.</p> <p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro.</p> <p><b>Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato</b> Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dalle imposte di successione e, per la parte relativa al rischio demografico, dall'IRPEF.</p> <p><b>Somme corrisposte in caso di riscatto</b> Le somme corrisposte sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertellife e l'ammontare dei premi versati dal contraente, pari al 26%*.</p> <p><b>Imposta di bollo</b> 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 o in caso di riscatto parziale.</p> <p>Il premio per le maggiorazioni in caso di decesso dà diritto ad una detrazione di imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal contraente. Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'assicurato, se diverso dal contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.</p> <p><small>*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.</small></p>

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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