

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

**Nome del prodotto:** Omnia Life 3

**Compagnia:** Genertellife S.p.A.

**Sito web della Compagnia:** [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 041.5939611

**Autorità di Vigilanza competente per questo documento:** CONSOB

**Data del documento:** 31/03/2021

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera con capitale in parte collegato ad un fondo interno e in parte collegato ad una gestione separata.

**Obiettivi:** il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio, fornendo allo stesso tempo una copertura aggiuntiva per il caso di decesso. Il prodotto prevede l'investimento di una parte del premio (dal 60% all'80%) nella gestione separata "Glife Premium" e della restante parte (dal 20% al 40%) nel fondo interno bilanciato "Premium Portfolio Model". Il cliente può scegliere una tra le seguenti opzioni di investimento:

- Linea 80/20 (80% in gestione separata e 20% in fondo interno)
- Linea 70/30 (70% in gestione separata e 30% in fondo interno)
- Linea 60/40 (60% in gestione separata e 40% in fondo interno)

La gestione separata "Glife Premium" prevede 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.

Lo scopo della gestione del fondo interno "Premium Portfolio Model" è realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono azionario, obbligazionario e monetario.

Il rendimento del prodotto dipende dall'andamento del valore delle quote del fondo interno e dal rendimento realizzato dalla gestione separata, e varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il tipo di cliente varia a seconda delle opzioni di investimento sottostante scelte. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it), nella pagina dedicata al prodotto.

**Prestazioni assicurative e costi:** in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti nel fondo interno e nella gestione separata. Questo importo (prestazione principale) viene maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 5,00%, riconosciuta in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

In caso di decesso dell'assicurato è prevista una maggiorazione pari alla differenza, se positiva (minusvalenza), tra il totale dei premi investiti (riproporzionati per effetto di eventuali riscatti parziali e/o pagamenti per servizio cedola) e la prestazione principale. Tale maggiorazione è variabile fra il 5% e il 20% dei premi di riferimento in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

In caso di decesso a seguito di infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile tra il 5% e il 100% della prestazione principale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Le coperture sopra descritte non hanno costi per il cliente. Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 60 anni. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" dei Documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante.

Non è prevista una data di scadenza prefissata. La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

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

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

In caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in gestione separata avete diritto alla restituzione del 100% del vostro capitale, al netto dei costi. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto. Per la parte investita nel fondo interno il prodotto prevede differenti livelli di protezione in funzione dell'età dell'assicurato alla data del decesso. Qualsiasi importo superiore a quello sopra indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

In caso di uscita anticipata nei primi 3 anni si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

Il rendimento del prodotto varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante scelta.

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende dal rendimento realizzato dalla gestione separata e dall'andamento del valore delle quote del fondo interno.

I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it), nella pagina dedicata al prodotto.

## Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Genertellife saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000,00 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento: 10.000,00€			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento a metà del periodo di detenzione raccomandato	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	€ 519,55 - € 536,51	€ 673,87 - € 724,76	€ 1.033,02 - € 1.119,25
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,24% - 5,42%	2,26% - 2,43%	2,07% - 2,24%

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,30%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,08% - 0,15%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,69% - 1,78%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di cui sopra potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti a seconda della scelta di esercitare l'opzione Cedola e Take Profit.

I costi per l'investitore variano a seconda delle opzioni di investimento sottostante scelte. Informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono reperibili nell'apposito documento, disponibile sul sito [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it) nella pagina dedicata al prodotto.

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Il contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

**Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno**

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità del prodotto assicurativo e delle volatilità della gestione separata e del fondo interno. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni; questo periodo di detenzione permette inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato.

Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, presentando richiesta scritta all'Impresa anche per il tramite dell'Intermediario. In caso di riscatto totale o parziale, la Compagnia liquiderà un importo pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in euro, al netto di una percentuale di riduzione della prestazione calcolata in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza o dalla data di investimento del versamento aggiuntivo. In caso di disinvestimento entro 3 anni dalla data di decorrenza del contratto o dalla data di investimento del versamento aggiuntivo, si applicano delle penali che vanno da un massimo del 2% ad un minimo dell'1%.

In caso di riscatto totale o parziale effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annuale, la Compagnia riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione pro rata temporis fino alla data di riscatto, una misura di rivalutazione calcolata utilizzando un valore trattenuto dal rendimento della gestione separata del 2%.

Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- Con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: <https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html>
- Via e-mail all'indirizzo [gestionereclami@genertellife-partners.it](mailto:gestionereclami@genertellife-partners.it)

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Servizio Tutela Rischi - Unità Quality.

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.

I reclami relativi al comportamento degli intermediari bancari, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta/polizza, ed è disponibile anche sul sito [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it) nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it) nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto del fondo interno, disponibile sul sito [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it) nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.



Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - 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 S.p.A. - [partners@pec.genertellife.it](mailto:partners@pec.genertellife.it) - [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it)

### Contraente diverso da Persona Fisica

DENOMINAZIONE				
<input type="text"/>				
PARTITA IVA		CODICE FISCALE		
<input type="text"/>		<input type="text"/>		
INDIRIZZO SEDE LEGALE		COMUNE	CAP	PROV. PAESE
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA		LOCALITÀ	CAP	PROV. PAESE
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PRESSO (facoltativo)				
<input type="text"/>				
DATA COSTITUZIONE	PROVINCIA DI COSTITUZIONE	ENTE E LUOGO DI REGISTRAZIONE IN ALBI OBBLIGATORI		NR. REGISTRAZIONE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>
PAESE SEDE DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE		PAESE SEDE LEGALE DELLA CAPOGRUPPO		
<input type="text"/>		<input type="text"/>		
PRIMO PAESE ESTERO CON CUI SI INTRATTENGONO RELAZIONI COMMERCIALI				
<input type="text"/>				
SECONDO PAESE ESTERO CON CUI SI INTRATTENGONO RELAZIONI COMMERCIALI				
<input type="text"/>				
TERZO PAESE ESTERO CON CUI SI INTRATTENGONO RELAZIONI COMMERCIALI				
<input type="text"/>				

### Dati dell'eventuale Esecutore per conto del Contraente

L'Esecutore è il soggetto a cui sono conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente (es. Legale Rappresentante o Procuratore).

COGNOME		NOME		SESSO	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE	COMUNE DI NASCITA		PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA*		LOCALITÀ	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PRESSO (facoltativo)		CITTADINANZA	SECONDA CITTADINANZA		
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		

\* Il domicilio corrisponde all'indirizzo di residenza sopraindicato, salvo diversa dichiarazione del Cliente.

Tipo di documento:  Carta d'identità  Patente auto  Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

PRECEDENTE PROFESSIONE (se pensionato)



**Assicurando** (quando diverso dal Contraente)

COGNOME	NOME		SESSO		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE	COMUNE DI NASCITA	PROV.	PAESE	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
INDIRIZZO DI RESIDENZA	LOCALITÀ	CAP	PROV.	PAESE	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
CITTADINANZA	SECONDA CITTADINANZA				
<input type="text"/>	<input type="text"/>				
DOMICILIO	PRESSO (facoltativo)	LOCALITÀ	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Tipo di documento:  Carta d'identità  Patente auto  Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE

MOTIVAZIONE DELL'INDIVIDUAZIONE DI UN ASSICURATO DIVERSO DAL CONTRAENTE

**Caratteristiche contrattuali**Premio Unico €  (min. Euro 5.000,00) Data pagamento premio **Ripartizione del Premio**

Indicare la linea prescelta:

- 80% Gestione Separata – 20% Fondo Interno  
 70% Gestione Separata – 30% Fondo Interno  
 60% Gestione Separata – 40% Fondo Interno

Il premio, ripartito secondo quanto indicato dal Contraente, al netto dei caricamenti, verrà convertito in quote del Fondo Interno ed investito nella Gestione Separata secondo le percentuali sopra indicate. Il numero di quote assicurate e il capitale investito nella Gestione Separata saranno riportati nella Lettera di Conferma Investimento inviata al Contraente.

**Versamento del premio di perfezionamento e autorizzazione di addebito**

Il sottoscritto Contraente (o Esecutore per conto del Contraente), autorizza la Banca ad addebitare l'importo del Premio Unico sopra riportato sul seguente codice IBAN:

intestato a \_\_\_\_\_ e ad accreditarlo

sul seguente codice IBAN \_\_\_\_\_ intestato a **Genertellife S.p.A.**

## Origine e provenienza dei fondi

ORIGINE DELLE SOMME VERSATE

PAESE DI PROVENIENZA DELLE SOMME VERSATE

Le somme versate sono in giacenza presso conto corrente bancario o postale da più di 30 gg:  SÌ  NO

## Servizi opzionabili

È possibile attivare **uno solo** tra i due servizi di seguito indicati: **CEDOLA**

L'importo annuo della cedola è pari alla rivalutazione annuale riconosciuta sull'investimento in Gestione Separata. L'importo sarà accreditato sul conto corrente intestato al Contraente utilizzato per il pagamento del premio.

 **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.

## Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società. Il recesso ha l'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. Genertel<sup>life</sup> rimborsa al contraente un valore pari alla somma del capitale assicurato rivalutato fino all'ultima data di rivalutazione annuale e del controvalore delle quote di fondo interno, aumentato dell'importo pari al caricamento applicato. Si precisa che al contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse.

## Valutazione dell'adeguatezza del contratto

**Gentile Contraente, il presente Questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, tutte informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze; la mancanza di tali informazioni ostacola la valutazione dell'adeguatezza da parte dell'Intermediario.**

**Orizzonte temporale che ho previsto per questo contratto:**

- Breve (fino a 1 anno)  
 Medio (da 1 anno fino a 3 anni)  
 Lungo (da 3 anni fino a 5 anni)  
 Molto lungo (oltre i 5 anni)

**Ritengo probabile avere la necessità di disinvestire anticipatamente il contratto:**

- NO  
 Sì, nei primi 3 anni  
 Sì, successivamente al terzo anno



**Beneficiari CASO MORTE**

	COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> <b>M</b>	<input type="checkbox"/> <b>F</b>	<input type="checkbox"/> <b>G*</b>	
	DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	INDIRIZZO SEDE LEGALE	COMUNE SEDE LEGALE	PROVINCIA SEDE LEGALE
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA)	NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	ENTE E LUOGO DI REGISTRAZIONE IN ALBI OBBLIGATORI		
	<input type="text"/>		
	P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)		
	<input type="checkbox"/> <b>SI</b> <input type="checkbox"/> <b>NO</b>		
	RAPPORTO CON IL CONTRAENTE		
	<input type="text"/>		
	Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:		
	<input type="checkbox"/> email <input type="checkbox"/> telefono		
	<input type="checkbox"/> indirizzo di corrispondenza / sede legale		

	COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> <b>M</b>	<input type="checkbox"/> <b>F</b>	<input type="checkbox"/> <b>G*</b>	
	DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	INDIRIZZO SEDE LEGALE	COMUNE SEDE LEGALE	PROVINCIA SEDE LEGALE
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA)	NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	ENTE E LUOGO DI REGISTRAZIONE IN ALBI OBBLIGATORI		
	<input type="text"/>		
	P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami)		
	<input type="checkbox"/> <b>SI</b> <input type="checkbox"/> <b>NO</b>		
	RAPPORTO CON IL CONTRAENTE		
	<input type="text"/>		
	Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:		
	<input type="checkbox"/> email <input type="checkbox"/> telefono		
	<input type="checkbox"/> indirizzo di corrispondenza / sede legale		

\* Persona diversa da fisica. \*\* Da compilare solo con riferimento alla Persona Fisica.



**Genertel**life Partners è un marchio commerciale di **Genertel**life S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - 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 S.p.A. - partners@pec.genertellife.it - www.genertellife-partners.it

**Beneficiari CASO MORTE**

	COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> G*	
	DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	INDIRIZZO SEDE LEGALE	COMUNE SEDE LEGALE	PROVINCIA SEDE LEGALE
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA)	NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
	ENTE E LUOGO DI REGISTRAZIONE IN ALBI OBBLIGATORI		
	<input type="text"/>		
	P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami) <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO		
	RAPPORTO CON IL CONTRAENTE		
	<input type="text"/>		
	Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:		
	<input type="checkbox"/> email	<input type="checkbox"/> telefono	
	<input type="checkbox"/> indirizzo di corrispondenza / sede legale		

In alternativa è possibile scegliere anche la seguente tipologia di Beneficiari:

Il Contraente (se diverso dall'Assicurato)

Gli eredi legittimi dell'Assicurato

In caso di successione testamentaria, per "eredi legittimi" si intendono coloro che sarebbero stati tali in assenza di testamento.

**Il capitale liquidabile in caso di morte dell'Assicurato verrà suddiviso, tra i Beneficiari designati, in parti uguali.**

**In caso di mancata compilazione dei campi anagrafici del Beneficiario la Compagnia potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario.**

**La modifica o revoca del Beneficiario deve essere comunicata alla Compagnia.**

Referente terzo, diverso dal Beneficiario, da indicare nel caso in cui il Contraente manifesti esigenze specifiche di riservatezza, al quale la Compagnia potrà far riferimento in caso di decesso dell'assicurato:

COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> email	<input type="checkbox"/> telefono
<input type="checkbox"/> indirizzo di corrispondenza	

\* Persona diversa da fisica. \*\* Da compilare solo con riferimento alla Persona Fisica.



Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - 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 S.p.A. - partners@pec.genertellife.it - www.genertellife-partners.it



**Titolare Effettivo del Beneficiario** (se Beneficiario diverso da persona fisica)

<b>TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO</b>		DENOMINAZIONE	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
COGNOME	<input type="text"/>	NOME	<input type="text"/>
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	STATO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)		<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
RAPPORTO CON IL CONTRAENTE			
<input type="text"/>			

<b>TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO</b>		DENOMINAZIONE	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
COGNOME	<input type="text"/>	NOME	<input type="text"/>
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	STATO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)		<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
RAPPORTO CON IL CONTRAENTE			
<input type="text"/>			

<b>TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO</b>		DENOMINAZIONE	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
COGNOME	<input type="text"/>	NOME	<input type="text"/>
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	STATO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)		<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
RAPPORTO CON IL CONTRAENTE			
<input type="text"/>			

<b>TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO</b>		DENOMINAZIONE	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
COGNOME	<input type="text"/>	NOME	<input type="text"/>
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	STATO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)		<input type="checkbox"/> SÌ	<input type="checkbox"/> NO
RAPPORTO CON IL CONTRAENTE			
<input type="text"/>			



**Adeguata verifica della clientela (ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni)****Informazioni su scopo e natura prevista del rapporto continuativo**

Il sottoscritto dichiara, di seguito, lo scopo e la natura del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di Proposta/Polizza (Indicare la descrizione dello scopo del rapporto):

Investimento       Risparmio       Protezione

**Titolare Effettivo del rapporto continuativo**

Il sottoscritto Contraente del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta conferma di rivestire la qualifica di Titolare Effettivo del suddetto rapporto continuativo. Mi impegno a comunicare prontamente alla Compagnia nel corso dello svolgimento del medesimo rapporto continuativo, ogni operazione allo stesso rapporto riconducibile che (i) comporti la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro - sia essa effettuata con un'operazione unica o con più operazioni frazionate - e (ii) sia effettuata per conto di soggetti diversi dal sottoscritto, fornendo alla stessa Compagnia tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo dell'operazione.

Ove il Contraente sia un soggetto diverso da persona fisica:

il sottoscritto, in qualità di Esecutore per conto della persona giuridica/ente intestatario del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta si impegna a fornire i completi dati identificativi dei Titolari Effettivi del contraente, necessari ai sensi del sopra richiamato D.Lgs. 231/2007 e succ. mod., in apposito modulo in calce alla presente richiesta.

La valorizzazione del Titolare Effettivo - barrando la casella sopra riportata e compilando l'apposita Sezione del presente Modulo di proposta/polizza denominata "Dichiarazione resa, ai sensi del D.Lgs. N. 231 del 21.11.2007 e succ. mod., dal Cliente ai fini dell'identificazione del Titolare Effettivo del rapporto continuativo" - è obbligatoria quando il rapporto continuativo sia intestato a soggetti diversi da persona fisica ad eccezione delle società quotate su un mercato regolamentato e degli uffici di Pubblica Amministrazione.

**Ai fini della corretta individuazione del Titolare Effettivo si rimanda all'Informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. N. 231 del 21 novembre 2007 e S.M.I. (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo) riportata nel Set Informativo.**

**Dichiarazione resa dall'Esecutore, ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007 e successive modifiche e integrazioni, ai fini dell'identificazione del Titolare Effettivo del rapporto continuativo**

Io sottoscritto, in qualità di Esecutore per conto della Persona Giuridica/Ente Intestatario del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta - **preso atto che le informazioni richieste e contenute nella presente Sezione sono necessarie, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. ed int., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Contraente e del Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende aprire con il presente Modulo di proposta/polizza** - fornisco di seguito, in conformità a quanto previsto dall'Articolo 22 del citato D.Lgs. 231/2007 succ. mod. ed int., sotto la mia personale responsabilità, i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo sulla base dei criteri di cui all'articolo 20 del sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Compagnia l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.



**1° Titolare Effettivo del Contraente**

COGNOME			NOME			SESSO	
<input type="text"/>			<input type="text"/>			<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
COMUNE DI NASCITA	PROV.	PAESE	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>			
CITTADINANZA			SECONDA CITTADINANZA				
<input type="text"/>			<input type="text"/>				

INDIRIZZO DI RESIDENZA	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI DOMICILIO	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI DOMICILIO	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

 Tipo di documento:  Carta d'identità  Patente auto  Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

 P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)  SÌ  NO

 RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP (es. amministratori locali, ruoli apicali in pubbliche amministrazioni, consorzi o associazioni di natura pubblicistica)  


 PRECEDENTE PROFESSIONE (se pensionato)  


Scegliere tra:

- 01 - Dipendente (ricomprensivo dipendenti di coltivatori diretti mezzadri o coloni, operaio, impiegato, funzionario/quadro, insegnante, infermiere, collaboratori, forse dell'ordine, militare/equiparato, altre professioni dipendenti)
- 02 - Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)
- 03 - Imprenditore (ivi compresi imp industriale ed imp agricolo)
- 04 - Libero professionista (comprendente medico, notaio, avvocato, perito, architetto/ingegnere, commercialista/consulente contabile, consulente del lavoro)
- 05 - Lavoratore Autonomo (agente/rapresentante di commercio, artigiano, commerciante)
- 06 - Non occupato (disoccupato, casalinga, studente)
- 08 - Benestante/Possidente
- 09 - Clero ed altri ministri di culto
- 10 - Politico
- 11 - Diplomatico
- 12 - Magistrato

**Qualifica di Titolare effettivo (se contraente è diverso da persona fisica):**

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a ____ %   | <input type="checkbox"/> Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) |
| <input type="checkbox"/> Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a ____ % | <input type="checkbox"/> Fiduciante  |
| <input type="checkbox"/> Controllo maggioranza voti esercitabili pari al ____ %           | <input type="checkbox"/> Beneficiario individuato  |
| <input type="checkbox"/> Controllo con influenza dominante                                | <input type="checkbox"/> Disponente/Fondatore  |

**Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:**

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

 SÌ  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

**Dichiarazione C.R.S. (Common Reporting Standard) relativa al Titolare effettivo sopra indicato**

Ha residenze fiscali fuori dall'Italia?

 SÌ  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle) Se SÌ, indicare:

Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____



Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - 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 S.p.A. - partners@pec.genertellife.it - www.genertellife-partners.it

## 2° Titolare Effettivo del Contraente

COGNOME			NOME			SESSO	
<input type="text"/>			<input type="text"/>			<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
COMUNE DI NASCITA		PROV.	PAESE	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE		
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
CITTADINANZA				SECONDA CITTADINANZA			
<input type="text"/>				<input type="text"/>			

INDIRIZZO DI RESIDENZA	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI DOMICILIO	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI DOMICILIO	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Tipo di documento:  Carta d'identità  Patente auto  Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)  SÌ  NO

RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP (es. amministratori locali, ruoli apicali in pubbliche amministrazioni, consorzi o associazioni di natura pubblicistica)

PRECEDENTE PROFESSIONE (se pensionato)

Scegliere tra:

- 01 - Dipendente (ricomprensivo dipendenti di coltivatori diretti mezzadri o coloni, operaio, impiegato, funzionario/quadro, insegnante, infermiere, collaboratori, forse dell'ordine, militare/equiparato, altre professioni dipendenti)
- 02 - Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)
- 03 - Imprenditore (ivi compresi imp industriale ed imp agricolo)
- 04 - Libero professionista (comprendente medico, notaio, avvocato, perito, architetto/ingegnere, commercialista/consulente contabile, consulente del lavoro)
- 05 - Lavoratore Autonomo (agente/rappresentante di commercio, artigiano, commerciante)
- 06 - Non occupato (disoccupato, casalinga, studente)
- 08 - Benestante/Possidente
- 09 - Clero ed altri ministri di culto
- 10 - Politico
- 11 - Diplomatico
- 12 - Magistrato

### Qualifica di Titolare effettivo (se contraente è diverso da persona fisica):

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a ____ %   | <input type="checkbox"/> Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) |
| <input type="checkbox"/> Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a ____ % | <input type="checkbox"/> Fiduciante  |
| <input type="checkbox"/> Controllo maggioranza voti esercitabili pari al ____ %           | <input type="checkbox"/> Beneficiario individuato  |
| <input type="checkbox"/> Controllo con influenza dominante                                | <input type="checkbox"/> Disponete/Fondatore   |

### Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SÌ  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

### Dichiarazione C.R.S. (Common Reporting Standard) relativa al Titolare effettivo sopra indicato

Ha residenze fiscali fuori dall'Italia?

SÌ  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle) Se SÌ, indicare:

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_



Genertelife Partners è un marchio commerciale di Genertelife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - 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 S.p.A. - partners@pec.genertelife.it - www.genertelife-partners.it

### 3° Titolare Effettivo del Contraente

COGNOME			NOME			SESSO	
<input type="text"/>			<input type="text"/>			<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
COMUNE DI NASCITA	PROV.	PAESE	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>			
CITTADINANZA			SECONDA CITTADINANZA				
<input type="text"/>			<input type="text"/>				

INDIRIZZO DI RESIDENZA	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI DOMICILIO	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI DOMICILIO	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Tipo di documento:  Carta d'identità  Patente auto  Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)  SÌ  NO

RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP (es. amministratori locali, ruoli apicali in pubbliche amministrazioni, consorzi o associazioni di natura pubblicistica)

PRECEDENTE PROFESSIONE (se pensionato)

Scegliere tra:

- 01 - Dipendente (ricomprensivo dipendenti di coltivatori diretti mezzadri o coloni, operaio, impiegato, funzionario/quadro, insegnante, infermiere, collaboratori, forse dell'ordine, militare/equiparato, altre professioni dipendenti)
- 02 - Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)
- 03 - Imprenditore (ivi compresi imp industriale ed imp agricolo)
- 04 - Libero professionista (comprendente medico, notaio, avvocato, perito, architetto/ingegnere, commercialista/consulente contabile, consulente del lavoro)
- 05 - Lavoratore Autonomo (agente/rappresentante di commercio, artigiano, commerciante)
- 06 - Non occupato (disoccupato, casalinga, studente)
- 08 - Benestante/Possidente
- 09 - Clero ed altri ministri di culto
- 10 - Politico
- 11 - Diplomatico
- 12 - Magistrato

#### Qualifica di Titolare effettivo (se contraente è diverso da persona fisica):

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a ____ %   | <input type="checkbox"/> Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) |
| <input type="checkbox"/> Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a ____ % | <input type="checkbox"/> Fiduciante  |
| <input type="checkbox"/> Controllo maggioranza voti esercitabili pari al ____ %           | <input type="checkbox"/> Beneficiario individuato  |
| <input type="checkbox"/> Controllo con influenza dominante                                | <input type="checkbox"/> Disponibile/Fondatore   |

#### Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SÌ  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

#### Dichiarazione C.R.S. (Common Reporting Standard) relativa al Titolare effettivo sopra indicato

Ha residenze fiscali fuori dall'Italia?

SÌ  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle) Se SÌ, indicare:

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_



Genertelife Partners è un marchio commerciale di Genertelife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - 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 S.p.A. - partners@pec.genertelife.it - www.genertelife-partners.it

#### 4° Titolare Effettivo del Contraente

COGNOME			NOME			SESSO	
<input type="text"/>			<input type="text"/>			<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
COMUNE DI NASCITA	PROV.	PAESE	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>			
CITTADINANZA			SECONDA CITTADINANZA				
<input type="text"/>			<input type="text"/>				

INDIRIZZO DI RESIDENZA	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INDIRIZZO DI DOMICILIO	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI DOMICILIO	CAP	PROV.	PAESE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Tipo di documento:  Carta d'identità  Patente auto  Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)  SÌ  NO

RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP (es. amministratori locali, ruoli apicali in pubbliche amministrazioni, consorzi o associazioni di natura pubblicistica)

PRECEDENTE PROFESSIONE (se pensionato)

Scegliere tra:

- 01 - Dipendente (ricomprensivo dipendenti di coltivatori diretti mezzadri o coloni, operaio, impiegato, funzionario/quadro, insegnante, infermiere, collaboratori, forse dell'ordine, militare/equiparato, altre professioni dipendenti)
- 02 - Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)
- 03 - Imprenditore (ivi compresi imp industriale ed imp agricolo)
- 04 - Libero professionista (comprendente medico, notaio, avvocato, perito, architetto/ingegnere, commercialista/consulente contabile, consulente del lavoro)
- 05 - Lavoratore Autonomo (agente/rappresentante di commercio, artigiano, commerciante)
- 06 - Non occupato (disoccupato, casalinga, studente)
- 08 - Benestante/Possidente
- 09 - Clero ed altri ministri di culto
- 10 - Politico
- 11 - Diplomatico
- 12 - Magistrato

#### Qualifica di Titolare effettivo (se contraente è diverso da persona fisica):

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a ____ %   | <input type="checkbox"/> Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) |
| <input type="checkbox"/> Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a ____ % | <input type="checkbox"/> Fiduciante  |
| <input type="checkbox"/> Controllo maggioranza voti esercitabili pari al ____ %           | <input type="checkbox"/> Beneficiario individuato  |
| <input type="checkbox"/> Controllo con influenza dominante                                | <input type="checkbox"/> Disponente/Fondatore  |

#### Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

SÌ  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

#### Dichiarazione C.R.S. (Common Reporting Standard) relativa al Titolare effettivo sopra indicato

Ha residenze fiscali fuori dall'Italia?

SÌ  NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle) Se SÌ, indicare:

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_

Paese \_\_\_\_\_ Codice identificativo fiscale estero del soggetto \_\_\_\_\_



Genertelife Partners è un marchio commerciale di Genertelife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - 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 S.p.A. - partners@pec.genertelife.it - www.genertelife-partners.it

**Eventuali altre informazioni e documentazioni fornite alla Società:**

Fornisco di seguito le seguenti, ulteriori, informazioni:

Indico di seguito la documentazione fornita alla Società (vedi allegata documentazione):

al fine di consentire alla Società di procedere ad una completa identificazione e ad un'adeguata conoscenza del Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende aprire attraverso il presente Modulo di Proposta/Polizza, in conformità agli obblighi di adeguata verifica della Clientela e di valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo previsti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int.

FAC-SIMILE





**Dichiarazioni del Contraente o del suo Esecutore**

**LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE, INESATTE O RETICENTI RESE DAL SOGGETTO CHE FORNISCE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PER LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE.**

**Il sottoscritto Contraente (o Esecutore per conto del Contraente):**

• **dichiara di aver ricevuto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente Proposta/Polizza, il set informativo che si compone del Documento contenente le informazioni chiave (KID), del Documento contenente le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento scelta, del Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo IBIP) per i prodotti di investimento assicurativo, delle Condizioni di Assicurazione comprensive delle Definizioni e del fac-simile del Modulo di Proposta/Polizza;**

• **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)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A. (Foreign Account Tax Compliance Act), 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/Polizza. 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.

• **dichiara** sotto la propria responsabilità, dopo aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs n. 231 del 21 novembre e s.m.i. e consapevole delle sanzioni penali derivanti da dichiarazioni mendaci, formazione ed uso di atti falsi, che quanto affermato e riportato nei campi della presente Proposta/Polizza di assicurazione corrisponde al vero e di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela. **Dichiara** altresì di aver fornito ogni informazione necessaria ai fini dell'individuazione del titolare effettivo e di impegnarsi a comunicare ogni modifica e/o aggiornamento delle informazioni rese. **Dichiara** infine che l'entità giuridica opera con finalità e modalità conformi all'oggetto sociale;

• **dichiara** 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;

• **dichiara** di aver ricevuto:

- il modulo conforme all'Allegato 3 del Reg. IVASS 40/2018, nei casi previsti dalla normativa vigente, relativo agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti;
- il modulo conforme all'Allegato 4 del Reg. IVASS 40/2018, relativo alle informazioni da rendere al Contraente, nei casi previsti dalla normativa vigente, prima della sottoscrizione della Proposta/Polizza;

• **dichiara** di accettare integralmente le Condizioni di Assicurazione (Prodotto 75600) con particolare riferimento alle Condizioni di carenza/esclusioni;

• **dichiara** di essere stato informato in merito alla valutazione effettuata dal distributore sulla coerenza della presente Proposta/Polizza rispetto alle esigenze assicurative da me manifestate, in conformità alle vigenti disposizioni;

• **proscioglie** dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovessi ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente Modulo di Proposta/Polizza, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, gli Enti e Istituzioni in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che mi riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società credesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciarle ogni relativa informazione, certificazione e documentazione.

**Acconsente** inoltre che la Compagnia fornisca informazioni sul mio conto ad altri Enti ai fini assicurativi o riassicurativi.

\_\_\_\_\_

Data e luogo

**X**

\_\_\_\_\_

Firma Contraente o Esecutore per conto del Contraente

**Il sottoscritto Assicurando (se diverso dal Contraente), dichiara:**

- che i dati riportati nella presente Proposta/Polizza sono corretti;
- che **proscioglie** dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente Modulo di proposta/polizza, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, gli Enti e Istituzioni in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che mi riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società credesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciarle ogni relativa informazione, certificazione e documentazione.

**Acconsente** inoltre che la Compagnia fornisca informazioni sul mio conto ad altri Enti ai fini assicurativi o riassicurativi.

\_\_\_\_\_

Data e luogo

**X**

\_\_\_\_\_

Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)



Generallife Partners è un marchio commerciale di Generallife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - 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 S.p.A. - partners@pec.generallife.it - www.generallife-partners.it



**Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016****Utilizzo dei dati a fini contrattuali**

La informiamo che i suoi dati personali (1), da Lei forniti o acquisiti da terzi, sono trattati da Genertel/life S.p.A. (di seguito anche la Compagnia) quale Titolare, nell'ambito della consulenza e dei servizi assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore Suo o di terzi da Lei designati/indicati:

- (i) per rilevare i Suoi bisogni, le Sue esigenze assicurative e la Sua propensione al rischio, al fine di prestarle consulenza (2);
- (ii) per la proposizione e conclusione del contratto assicurativo e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio); (2)
- (iii) per l'esecuzione dei contratti da Lei stipulati; (2)
- (iv) per prevenire, individuare e/o perseguire eventuali frodi assicurative (2);
- (v) per comunicare i Suoi dati personali a Società che svolgono servizi in outsourcing per conto della Compagnia o per l'esecuzione dei contratti in essere.

La informiamo, inoltre, che il trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii), (iii) e (v) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte della Compagnia e/o all'esecuzione dei contratti in essere; necessita del Suo consenso esplicito solo per il trattamento delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, tra cui i dati relativi alla Sua salute, mentre per le finalità di cui alla lettera (iv) il trattamento dei Suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e a porre in essere una corretta gestione. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii), (iii) e (v), il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia di assolvere gli adempimenti come previsti dai contratti in essere.

**Utilizzo dei dati a fini commerciali e di profilazione commerciale**

La informiamo, inoltre, che può autorizzare la Compagnia a trattare i Suoi dati personali da Lei forniti e/o acquisiti da terzi (con esclusione delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1 del Regolamento, tra cui i dati relativi alla salute), per utilizzarli per le seguenti ulteriori finalità:

- 1) per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti da Genertel e Genertel/life;
- 2) per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalle Società del Gruppo Generali.

Il conferimento dei Suoi dati e del Suo consenso per le finalità sopra indicate sono facoltativi. Il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi.

**Diritti dell'interessato**

Lei potrà conoscere quali sono i Suoi dati trattati presso la Compagnia e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento, diritto di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti), nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte, anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate. Quanto precede, rivolgendosi a: unità organizzativa Quality, Genertel/life S.p.A., Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto; e-mail: [privacy@genertellife.it](mailto:privacy@genertellife.it) oppure al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a [RPD.it@generali.com](mailto:RPD.it@generali.com) e/o via posta ordinaria all'indirizzo RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchese 14 31021.

**Tempi di conservazione dei dati**

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi, a seconda della finalità per la quale sono trattati dalla Compagnia, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare:

- a) per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto



dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore;

- b) per le finalità commerciali e di profilazione, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque, non superiore a 24 mesi dalla data di decorrenza del preventivo richiesto.

### Comunicazione dei Dati

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con Lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE (3).

### Trasferimento dei dati all'estero

I Suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa (4) alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personali). In tali casi, il trasferimento dei Suoi dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard).

### Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa privacy applicabile, la Compagnia potrà integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente Informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento Le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della Compagnia [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it).

Il sito [www.genertellife.it](http://www.genertellife.it) riporta ulteriori notizie in merito alle politiche Privacy della Compagnia, tra cui la policy sull'utilizzo dei cookie di profilazione, impiegati per migliorare l'esperienza di navigazione sul sito e sull'app e per promuovere prodotti e servizi. Accettando la cookie policy presente nel banner, Lei autorizza Genertel<sup>life</sup> all'uso dei cookie e al loro trasferimento ai nostri partner di tracking on line, che per la Compagnia eseguono i seguenti trattamenti:

- tracciano le visite al sito e all'app dalle differenti fonti per controllarne il corretto funzionamento (per es. dove si interrompe il processo di preventivazione) e per finalità statistiche (le pagine più viste, i device più utilizzati, ecc), per servizi pubblicitari e di profilazione;
- supportano l'attività di accertamento della responsabilità in caso di eventuali illeciti, in particolare di natura informatica, ai danni del sito, dell'app o dei clienti della Compagnia;
- personalizzano i contenuti del sito web e dell'app in funzione della navigazione dell'utente e del suo comportamento.

#### NOTE:

1. La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. A titolo esemplificativo, formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
3. 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, servizi di interrogazione di banche dati esterne 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 Giudiziaria e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia - UIF, COVIP, CONSOB, CONSAP, UCI, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile, Ministeri della Repubblica, concessionarie per la riscossione dei tributi.
4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignorari, vincolatari; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consorzi (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.



**Genertel<sup>life</sup> Partners è un marchio commerciale di Genertel<sup>life</sup> S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011** Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - 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 S.p.A. - [partners@pec.genertellife.it](mailto:partners@pec.genertellife.it) - [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it)

## I miei consensi privacy

### Consenso contrattuale (obbligatorio)

Preso atto dell'Informativa, firmando, AUTORIZZO Genertel/life a trattare le categorie particolari di miei dati personali, tra cui i dati relativi alla mia salute, con le finalità del trattamento illustrate sub (i), (ii), (iii), (iv) e (v), per quanto necessario all'erogazione dei servizi richiesti o in mio favore previsti, nonché la loro comunicazione ai soggetti sopraindicati ed il trattamento da parte di questi ultimi.

### Consensi commerciali e di profilazione commerciale (facoltativi)

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti da Genertel/life e Genertel;

Acconsento       Non acconsento

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per l'invio di comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato e rilevazione di qualità, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app, relativamente ai prodotti e servizi offerti dalle Società del Gruppo Generali.

Acconsento       Non acconsento

## Firme di sottoscrizione

\_\_\_\_\_

Data e luogo

X

\_\_\_\_\_

Firma Contraente o Esecutore per conto del Contraente

X

\_\_\_\_\_

Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

## Firma per accettazione della Proposta/Polizza

La presente Proposta/Polizza è accettata dalla Compagnia e gli effetti della stessa decorreranno dal giorno di valorizzazione così come descritto all'art. 18 delle Condizioni di Assicurazione.

GENERTELLIFE S.p.A.



## Identificazione del Contraente o dell'Esecutore per conto del Contraente (se diverso dal Contraente)

Dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, che il presente modulo è stato correttamente compilato e di aver identificato i soggetti di cui trattasi ai sensi del D.Lgs.231 del 21 novembre 2007 e successive modifiche e integrazioni.

Dichiaro, inoltre, che tutte le firme presenti in questo modulo sono state apposte in mia presenza.

\_\_\_\_\_

Nome e cognome dell'operatore bancario

\_\_\_\_\_

Firma dell'operatore bancario





Assicurazione a vita intera a premio unico  
e premi unici aggiuntivi con capitale in  
parte rivalutabile e in parte direttamente  
collegato a un fondo interno

## Condizioni di assicurazione

**Data ultimo aggiornamento: 26/07/2021**

*Il contratto è redatto secondo le Linee Guida del Tavolo Tecnico "Contratti Semplici e Chiari" coordinato dall'ANIA.  
I testi delle condizioni di assicurazione sono stati realizzati, con l'obiettivo di facilitarne la lettura e la consultazione, utilizzando un  
linguaggio il più possibile semplice e di utilizzo comune. Il testo è stato corredato di alcuni esempi pratici per facilitare la comprensione  
dei passaggi più complessi.*



# Indice

DEFINIZIONI .....	3
QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?.....	4
Art. 1 Oggetto del contratto .....	4
Assicurazione Principale.....	4
Art. 2 Premi e loro investimento .....	4
Art. 3 Prestazione, garanzia e maggiorazione .....	4
Art. 4 Valore del contratto .....	5
Art. 5 Clausola di rivalutazione della gestione separata.....	5
Art. 6 Calcolo del numero di quote di ciascun fondo interno .....	6
Art. 7 Giorno di riferimento .....	6
Servizi connessi all'assicurazione principale .....	7
Art. 8 Servizio Cedola .....	7
Art. 9 Servizio Take Profit .....	7
Assicurazioni complementari (obbligatorie) .....	8
Art. 10 Maggiorazione in caso di decesso per infortunio.....	8
Art. 11 Maggiorazione in caso di decesso in presenza di minusvalenza .....	8
CHE COSA NON È ASSICURATO?.....	9
Art. 12 Persone non assicurabili.....	9
CI SONO LIMITI DI COPERTURA? .....	10
Art. 13 Esclusioni e limitazioni .....	10
CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA? .....	11
Art. 14 Dichiarazioni .....	11
Art. 15 Richieste di pagamento a Genertellife.....	11
QUANDO E COME DEVO PAGARE?.....	12
Art. 16 Limiti e mezzi di versamento del premio.....	12
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? .....	13
Art. 17 Durata .....	13
Art. 18 Conclusione ed entrata in vigore del contratto .....	13
Art. 19 Modifica delle condizioni contrattuali .....	13
COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO? .....	13
Art. 20 Recesso.....	13
SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI? SI NO.....	14
Art. 21 Riscatto.....	14
QUALI COSTI DEVO SOSTENERE? .....	14
Art. 22 Costi.....	14
ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO .....	15
Art. 23 Beneficiario .....	15
Art. 24 Cessione, pegno e vincolo.....	15
Art. 25 Non pignorabilità e non sequestrabilità.....	16
Art. 26 Rinvio alle norme di legge .....	16
Art. 27 Foro competente.....	16
Art. 28 Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali .....	16
ALLEGATO N. 1 .....	17
ALLEGATO N. 2 .....	19
ALLEGATO N. 3 .....	23

Definiamo i principali termini utilizzati:

### **Anno commerciale**

Anno inteso considerando convenzionalmente tutti i mesi di 30 giorni per un totale di 360 giorni.

### **Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: i suoi dati anagrafici e gli eventi che si verificano durante la sua vita determinano il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica a cui sono pagate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

### **Caricamento**

Parte del premio versato dal contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi di Genertellife.

### **Contraente**

Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.

### **Data di decorrenza**

Data indicata nella lettera di conferma di investimento, come data di inizio per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

### **Data di valutazione**

Coincide con la data in cui è effettuato il calcolo del valore del contratto.

### **Fondo interno**

Fondo di investimento appositamente creato da Genertellife in funzione di prodotti di investimento assicurativi le cui prestazioni variano a seconda dell'andamento degli strumenti finanziari compresi nel fondo.

### **Gestione separata**

Portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti da Genertellife, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni del contratto.

### **Plusvalenza**

Incremento del valore di un bene, rispetto al valore dello stesso bene rilevato in un momento precedente.

### **Premio**

Importo che il contraente versa a Genertellife.

### **Proposta/Polizza**

Documento che prova il contratto di assicurazione. È costituito da un modulo sottoscritto dal contraente e da Genertellife, in cui il contraente manifesta la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate e contestualmente Genertellife accetta la proposta.

### **Quota**

Unità di misura utilizzata per esprimere la parte di prestazioni del contratto investita nel fondo interno.

### **Recesso**

Diritto del contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

### **Valore complessivo netto del fondo interno**

Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo interno (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

### **Valore unitario della quota**

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo interno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al fondo interno alla stessa data.

### **Valorizzazione**

Determinazione del valore di quote del fondo interno.

### Art. 1 - Oggetto del contratto

OMNIA LIFE 3 prevede un'assicurazione principale per la quale, a fronte del premio (→ Definizioni) versato dal contraente (→ Definizioni), Genertel*life* paga al beneficiario (→ Definizioni), in caso di decesso dell'assicurato (→ Definizioni), una prestazione in Euro determinata in parte sulla base della rivalutazione della somma investita in gestione separata (→ Definizioni) e in parte sulla base dell'andamento del valore delle quote di un fondo interno (→ Definizioni).

Tale prestazione è integrata con due assicurazioni complementari.

#### Assicurazione principale

### Art. 2 - Premi e loro investimento

Il contratto prevede il versamento di:

- un premio unico iniziale;
- eventuali premi unici aggiuntivi di importo variabile, che Genertel*life* può non consentire.

Il premio unico iniziale viene investito, al netto del costo (→ art. 22):

- in parte nella gestione separata Glife Premium;
- per la parte restante, nel fondo interno Premium Portfolio Model;

secondo le percentuali previste dalla **Linea di investimento** scelta dal contraente e indicate nella seguente tabella:

Linea di investimento	ripartizione dell'investimento
Linea 80/20	80% Glife Premium - 20% Premium Portfolio Model
Linea 70/30	70% Glife Premium - 30% Premium Portfolio Model
Linea 60/40	60% Glife Premium - 40% Premium Portfolio Model

#### Esempio di investimento del premio

Premio lordo versato: 50.000,00 Euro

Caricamento: 250,00 Euro

Premio netto investito nel contratto: 49.750,00 Euro

Linea di investimento scelta: Linea 70/30 (70% Glife Premium - 30% Premium Portfolio Model)

Capitale investito in Glife Premium: 70% x 49.750,00 Euro = 34.825,00 Euro

Capitale investito in Premium Portfolio Model: 30% x 49.750,00 Euro = 14.925,00 Euro

Le somme investite nella gestione separata vanno a costituire i **capitali assicurati iniziali**. Tali importi vengono indicati nella lettera di conferma di investimento per il premio unico iniziale e nelle successive appendici contrattuali (→ Definizioni) per i premi unici aggiuntivi, oltre alle seguenti informazioni relative all'investimento in quote di fondo interno:

- data di decorrenza del versamento e relativo giorno di riferimento (→ art. 7);
- numero delle **quote assicurate** nel fondo interno;
- valore di ciascuna quota.

### Art. 3 - Prestazione, garanzia e maggiorazione

La **prestazione principale** prevista dal contratto in caso di decesso dell'assicurato consiste nel pagamento di un capitale da parte di Genertel*life* pari al valore del contratto (→ art. 4) nel giorno di riferimento per il decesso (→ art. 7).

Solo la componente in gestione separata è coperta da **garanzia** per cui la prestazione non può essere inferiore al capitale assicurato iniziale (→ art. 2) riproporzionato in funzione di ogni eventuale operazione di riscatto parziale (→ art. 21) e/o eventuali pagamenti per servizio cedola (→ art. 8). La garanzia **non opera** per la componente in quote.

La prestazione, anche eventualmente integrata ai sensi della garanzia, è inoltre **maggiorata** di una percentuale individuata in base all'età dell'assicurato al momento del decesso, come indicato nella seguente tabella:



età dell'assicurato al decesso	maggiorazione (percentuale della prestazione principale)
da 18 a 39 anni	5%
da 40 anni a 54 anni	2,5%
da 55 anni a 69 anni	0,5%
oltre 70 anni	0,1%

### L'importo della maggiorazione in caso di decesso non può essere superiore a 25.000,00 Euro.

Tale importo massimo è confrontato con il cumulo delle maggiorazioni previste da tutti i prodotti con capitale in parte collegato a fondi interni e in parte collegato a gestione separata ed aventi lo stesso assicurato, realizzati da Genertellife e collocati tramite il Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna (OMNIA LIFE 3 ed eventuali prodotti collocati precedentemente). Se la somma delle maggiorazioni supera la soglia massima di 25.000,00 Euro, ad OMNIA LIFE 3 è riservata la differenza tra 25.000,00 Euro e le maggiorazioni in caso di decesso riconosciute agli eventuali altri prodotti collocati precedentemente ad OMNIA LIFE 3. Tale differenza è ripartita tra i singoli contratti OMNIA LIFE 3, in proporzione all'importo delle rispettive maggiorazioni.

### Art. 4 - Valore del contratto

Il valore del contratto varia nel tempo in base all'andamento degli strumenti finanziari in cui il premio è investito (gestione separata e fondo interno) ed è la somma di:

- valore in **gestione separata**:  
capitale investito in gestione separata, comprensivo anche della rivalutazione calcolata secondo la relativa clausola (→ art. 5), fino alla data di valutazione (→ Definizioni);
- valore in **quote di fondo interno**:  
capitale investito in quote di fondo interno alla data di valutazione, pari al numero di quote a tale data moltiplicato per il valore unitario di ciascuna quota.

### Art. 5 - Clausola di rivalutazione

OMNIA LIFE 3 prevede la rivalutazione annuale del capitale investito nella gestione separata Glife Premium, in base al rendimento della gestione stessa, secondo i criteri indicati di seguito e nel Regolamento allegato (→ ALLEGATO N. 1), disponibile anche sul sito internet [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it).

### Misura annua di rivalutazione

È pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto (→ art. 16) da Genertellife, entrambi espressi in punti percentuali.

**Può essere negativa**; ma per effetto della garanzia di cui all'art. 2, in caso di decesso la prestazione non può risultare inferiore al rispettivo capitale assicurato iniziale, eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali (→ art. 21) e/o eventuali pagamenti per servizio cedola (→ art. 8), è adeguato con la misura di rivalutazione sopra descritta.

### Rendimento

Genertellife dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata, determinato come da Regolamento. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre al 31 ottobre di ogni anno.

**Esempio:** se il contratto è stato stipulato il 9 luglio 2020, alla data di rivalutazione del 1° gennaio 2021 viene considerato l'anno che va dal 1° novembre 2019 al 31 ottobre 2020.

### Rivalutazione annuale

Il capitale investito nella gestione separata si rivaluta il 1° gennaio di ciascun anno (data di rivalutazione annuale) secondo la misura di rivalutazione ottenuta come descritto sopra. Ad ogni rivalutazione annuale del contratto il capitale assicurato alla rivalutazione annuale precedente, eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali (→ art. 21) e/o eventuali pagamenti per servizio cedola (→ art. 8), è adeguato con la misura di rivalutazione sopra descritta.



Se l'arco temporale sul quale effettuare la rivalutazione è inferiore all'anno, come ad esempio per la prima rivalutazione annuale del contratto o per la prima rivalutazione annuale successiva al versamento di un premio unico aggiuntivo, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione della durata di tale arco temporale (cd. pro rata temporis), secondo il calcolo di seguito esemplificato:

#### Esempio di calcolo

Rivalutazione in pro rata temporis dal 23 luglio 2020 al 1° gennaio 2021:

- giorni di rivalutazione, adottando l'anno commerciale (→ Definizioni): 158
- misura di rivalutazione ipotizzata: 1,5%
- capitale assicurato iniziale ipotizzato: 34.825,00 Euro
- formula di rivalutazione:  $34.825,00 \text{ Euro} \times (1+1,5\%)^{(158/360)} = 35.053,31 \text{ Euro}$

#### Esempi di periodo

**caso 1:** se il contratto ha decorrenza il 23 luglio 2020, per la parte investita in gestione separata la prima rivalutazione della prestazione assicurata avviene applicando la misura annua di rivalutazione per il periodo di tempo intercorrente tra il 23 luglio 2020 e il 1° gennaio 2021;

**caso 2:** se il decesso dell'assicurato avviene il 9 marzo 2021 e in questa data viene inviato il certificato/autocertificazione di morte, per la parte investita in gestione separata l'ultima rivalutazione della prestazione assicurata avviene applicando la misura annua di rivalutazione per il periodo di tempo intercorrente tra il 1° gennaio 2021 e il 25 marzo 2021 (giorno di riferimento per il decesso → art. 7).

### Art. 6 - Calcolo del numero di quote di fondo interno

Il numero di quote di fondo interno derivante dal premio unico versato si calcola dividendo la parte di premio investita nel fondo interno, secondo la ripartizione prevista dalla Linea, per il valore unitario della quota (→ Definizioni) del fondo stesso nel giorno di riferimento (→ art. 7) relativo al versamento del premio.

### Art. 7 - Giorno di riferimento

La valorizzazione (→ Definizioni) è effettuata ogni giovedì.

Il giorno di riferimento è così determinato:

- **premio:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di versamento del premio (→ art. 16);
- **recesso** (→ art. 20): il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte di Genertellife, purché sia avvenuto l'investimento;
- **riscatto** (→ art. 21): il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte di Genertellife;
- **decesso:** il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione del certificato/autocertificazione di morte da parte di Genertellife;
- **recesso per effetto della modifica delle condizioni contrattuali** (→ art. 19): il giorno di valorizzazione della settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte di Genertellife;

**NOTA BENE:** per le casistiche di cui sopra, anche per il capitale investito nella gestione separata il giorno di valorizzazione e quello di riferimento coincidono con quanto riportato per il fondo interno.

- **servizio Take Profit** (→ art. 9):

- per la vendita delle quote: il giorno di valorizzazione della terza settimana successiva all'ultimo giorno del semestre di riferimento; se l'ultimo giorno del semestre di riferimento coincide con un giorno di valorizzazione, l'operazione di trasferimento delle quote viene effettuata nel giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva all'ultimo giorno del semestre di riferimento;
- per il reinvestimento in gestione separata: il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di vendita delle quote.

Se nello stesso giorno di calendario ricadono più operazioni da elaborare a fronte di diversi eventi/facoltà previste dal contratto, tali operazioni sono eseguite secondo la priorità che Genertellife attribuisce alle stesse, tenendo conto dei processi aziendali.

Il valore delle quote è pubblicato sul sito [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it).

## Art. 8 - Servizio Cedola

Il servizio Cedola è attivabile esclusivamente in fase di sottoscrizione del modulo di Proposta/Polizza (→ Definizioni) e **non permette** di attivare contemporaneamente il servizio Take Profit. L'attivazione è gratuita.

Il presente servizio prevede **annualmente** il pagamento al contraente di un importo variabile, pari alla differenza tra il valore in gestione separata calcolato alla data di rivalutazione annuale e la somma dei capitali assicurati iniziali, eventualmente riproporzionati per effetto di riscatti parziali (→ art. 21). Tale importo viene prelevato dal contratto mediante disinvestimento dalla gestione separata e pagato in forma di cedola **solo se risulta almeno pari a 100,00 Euro**; altrimenti, rimane investito in gestione separata.

### Esempio di calcolo

Decorrenza contratto: 23 luglio 2020

Importo investito in gestione separata: 34.825,00 Euro

Rivalutazione annuale (in pro rata temporis dal 23 luglio 2020 al 1° gennaio 2021):

- giorni di rivalutazione, adottando l'anno commerciale: 158
- misura di rivalutazione ipotizzata: 1,50%
- formula di rivalutazione:  $34.825,00 \text{ Euro} \times (1+1,50\%)^{(158/360)} = 35.053,31 \text{ Euro}$
- importo cedola che viene pagato:  $35.053,31 \text{ Euro} - 34.825,00 \text{ Euro} = 228,31 \text{ Euro}$

A seguito del pagamento di ciascuna cedola, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue.

Il pagamento è eseguito da Genertel*life* entro il 1° febbraio di ogni anno, purché non sia stata richiesta dal contraente un'operazione (ad esempio un riscatto parziale) che prevede un giorno di valorizzazione nel mese di gennaio: in tale circostanza, il pagamento della cedola può essere posticipato fino ad un massimo di 2 settimane.

In qualsiasi momento il contraente può disattivare gratuitamente il servizio Cedola, mediante comunicazione scritta a Genertel*life*.

## Art. 9 - Servizio Take Profit

Il servizio Take Profit è attivabile in qualsiasi momento, **se non** è già attivo il servizio Cedola, mediante comunicazione scritta a Genertel*life*. L'attivazione è gratuita.

Il presente servizio consiste in un programma di trasferimento automatico alla gestione separata, a cadenza **semestrale**, della plusvalenza (→ Definizioni) realizzata dal fondo interno.

Il servizio è realizzato secondo i seguenti criteri e modalità:

Genertel*life* determina, all'ultimo giorno di valorizzazione delle quote di ogni semestre successivo all'attivazione del servizio (semestre di riferimento):

- a) il controvalore ottenuto moltiplicando il numero minimo di quote assicurate, nel semestre di riferimento, per il valore della quota del fondo interno a tale data;
- b) il controvalore ottenuto moltiplicando il numero minimo di quote assicurate, nel medesimo semestre di riferimento, per il valore della quota del fondo interno al primo giorno di valorizzazione delle quote antecedente o coincidente con l'inizio del semestre.

Se il valore di cui al punto a) risulta superiore a quello di cui al punto b) per un importo pari ad almeno 100,00 Euro, Genertel*life* provvede a convertire in gestione separata le quote del fondo interno 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 (→ art. 7);
- investimento nella gestione separata dell'importo derivante dalla vendita, nel primo giorno di valorizzazione successivo a quello di vendita. L'importo così investito in gestione separata è garantito (→ art. 3) al pari dei capitali assicurati iniziali (→ art. 2).

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

### Esempio (in assenza di altre operazioni che incrementano/riducono il numero di quote)

	numero quote	valore quota	controvalore	plusvalenza	trasferimento
attivazione Take Profit	100,000	10,000 Euro	1.000,00 Euro	-	-
al termine del primo semestre	100,000	9,123 Euro	912,30 Euro	no	no
al termine del secondo semestre	100,000	11,000 Euro	1.100,00 Euro	100,00 Euro	100,00 Euro
dopo il trasferimento	90,909	11,000 Euro	1.000,00 Euro	-	-
al termine del terzo semestre	90,909	8,341 Euro	758,27 Euro	no	no
al termine del quarto semestre	90,909	11,578 Euro	1.052,54 Euro	52,54 Euro	no
al termine del quinto semestre	90,909	12,500 Euro	1.136,36 Euro	136,36 Euro	136,36 Euro
dopo il trasferimento	80,000	12,500 Euro	1.000,00 Euro	-	-

La data di inizio del primo semestre di riferimento coincide con:

- la data di decorrenza del contratto, se il programma è attivato alla decorrenza;
- la data di attivazione, se il programma è attivato in corso di contratto.

In qualsiasi momento il contraente può disattivare gratuitamente il servizio Take Profit, mediante comunicazione scritta a Genertellife.

### Assicurazioni complementari obbligatorie

#### Art. 10 - Maggiorazione in caso di decesso per infortunio

Se il decesso dell'assicurato avviene a seguito di **infornio**, Genertellife paga ai beneficiari designati, oltre alla prestazione principale e alla relativa maggiorazione (→ art. 3), un ulteriore capitale calcolato come sotto specificato.

Per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produce lesioni corporali obiettivamente constatabili e che sono la causa diretta, esclusiva e provata del decesso.

Il capitale aggiuntivo è pari ad una **maggiorazione** percentuale della prestazione principale (→ art. 3), determinata in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, come indicato nella tabella seguente:

età dell'assicurato al decesso	maggiorazione (percentuale della prestazione principale)
da 18 a 39 anni	100%
da 40 anni a 54 anni	50%
da 55 anni a 69 anni	10%
oltre 70 anni	5%

#### L'importo della maggiorazione in caso di decesso per infortunio non può essere superiore a 50.000,00 Euro.

Tale importo massimo è confrontato con il cumulo delle maggiorazioni previste da tutti i prodotti con capitale in parte collegato a fondi interni e in parte collegato a gestione separata ed aventi lo stesso assicurato, realizzati da Genertellife e collocati tramite il Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna (OMNIA LIFE 3 ed eventuali prodotti collocati precedentemente). Se la somma delle maggiorazioni in caso di decesso per infortunio supera la soglia massima di 50.000,00 Euro, ad OMNIA LIFE 3 è riservata la differenza tra 50.000,00 Euro e le maggiorazioni riconosciute agli eventuali altri prodotti collocati precedentemente ad OMNIA LIFE 3. Tale differenza è ripartita tra i singoli contratti OMNIA LIFE 3, in proporzione all'importo delle rispettive maggiorazioni.

#### Art. 11 - Maggiorazione in caso di decesso in presenza di minusvalenza

In caso di decesso dell'assicurato Genertellife paga ai beneficiari designati, oltre alla prestazione principale e alla relativa maggiorazione (→ art. 3), nonché all'eventuale maggiorazione per infortunio (→ art. 10), una **maggiorazione** pari alla differenza, se positiva (minusvalenza), tra il totale dei premi investiti (riproporzionati per effetto di eventuali riscatti parziali e/o pagamenti per servizio cedola) e la prestazione principale (→ art. 3) nel giorno di riferimento per il decesso (→ art. 7), con i limiti, che variano in funzione dell'età dell'assicurato alla data del decesso, indicati nella seguente tabella:

età dell'assicurato al decesso	maggiorazione massima (percentuale dei premi investiti eventualmente riproporzionati)
da 18 a 39 anni	20%
da 40 anni a 54 anni	15%
da 55 anni a 69 anni	10%
oltre 70 anni	5%

## L'importo della maggiorazione in caso di decesso in presenza di minusvalenza non può essere superiore a 100.000,00 Euro.

Tale importo massimo è confrontato con il cumulo delle maggiorazioni previste da tutti i prodotti con capitale in parte collegato a fondi interni e in parte collegato a gestione separata ed aventi lo stesso assicurato, realizzati da Genertel*life* e collocati tramite il Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna (OMNIA LIFE 3 ed eventuali prodotti collocati precedentemente). Se la somma delle maggiorazioni in caso di decesso in presenza di minusvalenza supera la soglia massima di 100.000,00 Euro, ad OMNIA LIFE 3 è riservata la differenza tra 100.000,00 Euro e le maggiorazioni riconosciute agli eventuali altri prodotti collocati precedentemente ad OMNIA LIFE 3. Tale differenza è ripartita tra i singoli contratti OMNIA LIFE 3 che risultano in minusvalenza, in proporzione all'importo delle rispettive maggiorazioni.

### Esempio

Premi totali investiti nel contratto (gestione separata e fondo interno): 49.750,00 Euro  
Prestazione principale (→ art. 3) nel giorno di riferimento per il decesso: 40.000,00 Euro  
Minusvalenza: 49.750,00 Euro - 40.000,00 Euro = 9.750,00 Euro  
Età dell'assicurato al momento del decesso: 48 anni  
Maggiorazione massima in caso di decesso: 49.750,00 Euro x 15% = **7.462,50 Euro**  
Maggiorazione in caso di decesso: **7.462,50 Euro**

### Esempio

Cliente che ha sottoscritto 3 contratti OMNIA LIFE 3 con lo stesso assicurato (ipotizzando l'assenza di altri prodotti collocati precedentemente).

Età dell'assicurato al momento del decesso: 38 anni

Contratto 1:

- premi investiti totali: 850.000,00 Euro
- prestazione principale nel giorno di riferimento per il decesso: 535.000,00 Euro
- presenza di minusvalenza: SI (850.000,00 Euro - 535.000,00 Euro) = 315.000,00 Euro
- maggiorazione massima in caso di decesso: 20% x 850.000,00 Euro = **170.000,00 Euro**
- maggiorazione in caso di decesso: **170.000,00 Euro**

Contratto 2:

- premi investiti totali: 30.000,00 Euro
- prestazione principale nel giorno di riferimento per il decesso: 31.000,00 Euro
- presenza di minusvalenza: NO (30.000,00 Euro - 31.000,00 Euro) = - 1.000,00 Euro
- maggiorazione in caso di decesso: **nessuna**

Contratto 3:

- premi investiti totali: 120.000,00 Euro
- prestazione principale nel giorno di riferimento per il decesso: 108.500,00 Euro
- presenza di minusvalenza: SI (120.000,00 Euro - 108.500,00 Euro) = 11.500,00 Euro
- maggiorazione massima in caso di decesso: 20% x 120.000,00 Euro = **24.000,00 Euro**
- maggiorazione in caso di decesso: **11.500,00 Euro**

Totale delle maggiorazioni in caso di decesso: 181.500,00 Euro (170.000,00 Euro + 11.500,00 Euro)

Maggiorazione massima: 100.000,00 Euro

Calcolo del peso delle maggiorazioni ripartite sui due contratti in minusvalenza:

- peso su contratto 1 → 170.000,00 / 181.500,00 = 93,66%
- peso su contratto 3 → 11.500,00 / 181.500,00 = 6,34%

Ripartizione delle maggiorazioni sui due contratti:

- contratto 1: 100.000,00 Euro x 93,66% = 93.660,00 Euro
- contratto 3: 100.000,00 Euro x 6,34% = 6.340,00 Euro

## CHE COSA NON È ASSICURATO

### Art. 12 - Persone non assicurabili

Non sono assicurabili le persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni o superiore a 85 anni.

**Art. 13 - Esclusioni e limitazioni****Assicurazione principale**

L'assicurazione vale per qualunque causa di decesso, con le seguenti esclusioni e limitazioni in relazione alla maggiorazione del capitale assicurato in caso di decesso (→ art. 3).

**Esclusioni**

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, o se 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 ad esempio: pugilato, kickboxing, maui thai, wrestling, 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 sport acquatici praticati non a livello dilettantistico;
  - vela transoceanica;
- sport estremi, quali: bungee jumping, base jumping, parkour, free running, rooftopping, speed flying, speed riding, stretluge 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 esplodenti, 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 subacquee 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 una prestazione pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel fondo interno, 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 ai fini della maggiorazione 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, difterite, 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 la prestazione in caso di decesso senza corresponsione della maggiorazione.

### Assicurazioni complementari

#### Esclusioni

Si applicano le stesse esclusioni previste per la maggiorazione dell'assicurazione principale, in quanto compatibili. Inoltre, l'assicurazione complementare in caso di decesso per infortunio non opera se:

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

#### Limitazioni

Le assicurazioni complementari prevedono le stesse limitazioni previste per la maggiorazione dell'assicurazione principale, in quanto compatibili.

## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

### Art. 14 - Dichiarazioni

Ai fini di una corretta valutazione del rischio da parte di Genertellife, le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere **veritiere, esatte e complete**.

Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente al momento della sottoscrizione.

Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni 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.

Il contraente deve compilare e firmare le sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S., per la raccolta di informazioni sulla sua eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera.

Nel corso della durata del contratto il contraente deve comunicare a Genertellife, al più presto e in forma scritta, ogni cambiamento che incida sulle informazioni fornite. Genertellife comunque, a norma di legge, verifica eventuali variazioni relative alle sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S. anche al fine di effettuare eventuali comunicazioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

### Art. 15 - Richieste di pagamento a Genertellife

**Tutte le richieste di pagamento** devono essere inviate in forma scritta<sup>1</sup> a Genertellife (al seguente indirizzo: Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto -TV), accompagnate da:

<sup>1</sup> Può essere utilizzato il modulo predisposto da Genertellife, disponibile presso l'Intermediario.



- documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto: contraente in caso di riscatto (→ art. 21) o recesso (→ art. 20) 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.

#### Documenti necessari per **pagamenti per decesso dell'assicurato**:

- certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione sottoscritta da un erede attestante il decesso dell'assicurato; l'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione a Genertell*ife* a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione;
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (redatta in conformità all'art. 21 c. 2 del D.P.R. 445/2000, cioè con firma autenticata da un pubblico ufficiale), 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;
- copia conforme del Verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'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 Genertell*ife* 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);
  - verbale dell'autopsia se eseguita;
  - 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.

#### Documenti necessari per **pagamenti per riscatto**:

- autocertificazione di esistenza in vita o documento che dimostri che l'assicurato è ancora in vita (se l'assicurato non coincide con il contraente). L'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione a Genertell*ife* a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione.

Genertell*ife* esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa; dopo tale termine sono dovuti gli interessi legali.

## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### Art. 16 - Limiti e mezzi di versamento del premio

#### Premio unico iniziale:

- importo minimo del premio: Euro 5.000,00;
- importo massimo della parte del premio investita in gestione separata: Euro 2.000.000,00. Per valutare il raggiungimento di tale importo massimo si considerano tutti gli importi investiti in gestione separata, dallo stesso contraente, in prodotti realizzati da Genertell*ife* con capitale in parte collegato a fondi interni e in parte collegato a gestione separata.

#### Premi unici aggiuntivi:

- importo minimo del premio: Euro 1.000,00;
- importo massimo della parte dei premi complessivi (compreso il premio unico iniziale) investita in gestione separata: Euro 2.000.000,00. Il raggiungimento di tale importo massimo si valuta applicando la stessa regola sopra riportata per il premio unico iniziale.

Il versamento del premio unico iniziale deve avvenire tramite addebito sul conto corrente bancario intestato al contraente (oppure cointestato).

Gli eventuali premi unici aggiuntivi devono essere versati utilizzando i seguenti mezzi di pagamento:

- bonifico bancario da conto corrente intestato al contraente (oppure cointestato);
- addebito sul conto corrente bancario intestato al contraente (oppure cointestato).

**Non è possibile il versamento del premio in contanti** o con altri mezzi di pagamento diversi da quelli sopra riportati.

## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

### Art. 17 - Durata

Il contratto è **“a vita intera”**, cioè la sua durata va dalla data di decorrenza (→ Definizioni) indicata nella lettera di conferma investimento al decesso dell'assicurato. Eventuali operazioni (es. riscatto) successive al decesso sono nulle.

### Art. 18 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto

#### Conclusione

Il contratto è concluso nel momento in cui il contraente sottoscrive il modulo di Proposta/Polizza sottoscritto anche da Genertel*life*.

#### Entrata in vigore

Il contratto entra in vigore dalle ore 24 della data di decorrenza indicata nella lettera di conferma investimento, successiva a quella di conclusione del contratto e di incasso del premio.

Il premio si intende versato nel giorno di effettivo accredito sul conto corrente intestato a Genertel*life*.

Se si verifica il decesso dell'assicurato e il certificato/autocertificazione di morte perviene a Genertel*life* prima della data di decorrenza, Genertel*life* paga ai beneficiari designati una prestazione pari al premio versato.

Se si verifica il decesso dell'assicurato e il certificato/autocertificazione di morte perviene a Genertel*life* a partire dalla data di decorrenza, Genertel*life* - avendo assunto il rischio dell'investimento - paga ai beneficiari designati la prestazione assicurata principale e, se del caso, quella relativa alle eventuali assicurazioni complementari (→ artt. 10 e 11).

### Art. 19 - Modifica delle condizioni contrattuali

Nel periodo di validità del contratto, Genertel*life* si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le clausole e le condizioni che disciplinano il contratto stesso, con le modalità ed entro i limiti di legge in materia di modifica unilaterale del contratto, qualora la modifica si renda necessaria, a titolo esemplificativo e non esaustivo, per razionalizzare le modalità operative di erogazione del servizio o per efficientare i processi informatici legati alla sicurezza dei dati.

Le relative comunicazioni di modifica sono validamente effettuate da Genertel*life* per iscritto, con indicazione del motivo e della data di decorrenza della modifica, con preavviso minimo di 60 giorni rispetto alla data di decorrenza comunicata. Se la modifica risulta sfavorevole al contraente, Genertel*life* informa il contraente stesso del suo diritto di recedere dal contratto con comunicazione scritta che Genertel*life* deve ricevere entro la data di decorrenza della modifica.

In tal caso, il contratto si intende risolto e al contraente è riconosciuto un importo pari al valore del contratto (→ art. 4) nel giorno di riferimento (→ art. 7).

**Se il contraente non manifesta validamente la volontà di recedere dal contratto entro il termine previsto, le modifiche comunicategli si intendono approvate.**

Le parti convengono che nel contratto vengano automaticamente recepite tutte le modifiche della normativa di carattere legislativo e regolamentare che dovessero intervenire tempo per tempo. Le clausole contrattuali interessate da tali modifiche si intendono automaticamente abrogate e sostituite, con la stessa data di decorrenza dell'entrata in vigore, dalle disposizioni di legge o di regolamento che hanno provocato tale modifiche.

## COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

### Art. 20 - Recesso

Il contraente può recedere (→ Definizioni) **entro 30 giorni** dalla conclusione del contratto, inviando una lettera raccomandata a Genertel*life* S.p.A., via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

Dalla data di ricevimento della lettera raccomandata, il contraente e Genertel*life* sono liberi da ogni obbligo contrattuale.



Genertellife rimborsa al contraente il premio versato, al netto dell'imposta di bollo dovuta. Il rimborso avviene entro 30 giorni dal ricevimento della lettera raccomandata di recesso.

SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?  SÌ  NO

## Art. 21 - Riscatto

Il contraente può chiedere il riscatto totale o parziale dell'assicurazione, inviando una comunicazione scritta a Genertellife se:

- l'assicurato è ancora in vita;
- sono trascorsi almeno 12 mesi:
  - dalla decorrenza del contratto, per il capitale derivante dal premio unico iniziale;
  - dall'investimento di ciascun premio, per i capitali derivanti da eventuali premi unici aggiuntivi.

La comunicazione va inviata a Genertellife S.p.A., via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

### Riscatto totale

Estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.

L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto (→ art. 4) nel giorno di riferimento (→ art. 7), al netto dei costi (→ art. 22). In caso di riscatto effettuato in momenti diversi dalla data di rivalutazione annuale (1° gennaio), Genertellife riconosce, nel calcolo della rivalutazione "pro rata temporis" (→ art. 4) dal 1° gennaio fino al giorno di riferimento del riscatto (→ art. 7), una misura di rivalutazione calcolata utilizzando un valore trattenuto dal rendimento (→ art. 22) del 2%, anziché dell'1,6%.

### Riscatto parziale

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 2.000,00 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.

## QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

### Art. 22 - Costi

#### Costi sul premio

Ogni premio unico versato, iniziale o aggiuntivo, è investito al netto di un caricamento (→ Definizioni), espresso in valore percentuale e definito in funzione della somma tra tale premio e il cumulo dei premi già versati fino a quel momento, secondo la seguente tabella:

cumulo premi versati (in Euro)	caricamento sul premio versato
$5.000 \leq \text{premio} < 25.000$	1,45%
$25.000 \leq \text{premio} < 50.000$	0,9%
$50.000 \leq \text{premio} < 100.000$	0,5%
$\text{premio} \geq 100.000$	0,3%

#### Esempio

Premio unico iniziale: 40.000 Euro

Caricamento sul premio unico iniziale:  $0,9\% \times 40.000 \text{ Euro} = 360 \text{ Euro}$

Premio unico aggiuntivo: 20.000 Euro

Cumulo premi versati: 60.000 Euro

Caricamento sul premio unico aggiuntivo:  $0,5\% \times 20.000 \text{ Euro} = 100 \text{ Euro}$

#### Costi per Riscatto

Se il riscatto (→ art. 21) è chiesto prima che siano trascorsi 36 mesi dalla data di decorrenza del contratto o di investimento di ciascun premio unico aggiuntivo, si applica una percentuale di riduzione così determinata:

tempo trascorso	percentuale di riduzione
da 12 a 23 mesi	2%
da 24 a 35 mesi	1%
da 36 mesi	0%

### Costi sul rendimento della gestione separata

Valore trattenuto dal rendimento della gestione separata	1,6%
per ogni punto intero di rendimento della gestione separata superiore al 5%	+ 0,1%

#### Esempio

Rendimento gestione separata: 6,3%

Punti interi di rendimento della gestione separata superiore al 5%: 1

Rendimento trattenuto: pari a 1,6% + (1 x 0,1%) = 1,7%.

### Costi sul fondo interno

I costi relativi alla parte investita nel fondo interno sono riportati nell'allegato Regolamento del fondo stesso (→ ALLEGATO N. 2).

## ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO

### Art. 23 - Beneficiario

Il contraente indica il beneficiario; può modificare l'indicazione in ogni momento, comunicandola in forma scritta a Genertellife o per testamento.

La comunicazione va inviata a Genertellife S.p.A., via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

L'indicazione non può essere modificata:

- dopo che contraente e beneficiario hanno dichiarato in forma scritta Genertellife, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del contraente;
- dopo che, deceduto l'assicurato, il beneficiario ha comunicato in forma scritta a Genertellife di volersi avvalere del beneficio.

In questi casi ogni variazione che influisce sui diritti del beneficiario ne richiede l'assenso scritto.

### Diritto proprio del beneficiario

Il beneficiario acquisisce un diritto proprio alle prestazioni dell'assicurazione<sup>2</sup>.

Quanto gli viene pagato a seguito del decesso dell'assicurato non rientra nell'asse ereditario.

### Art. 24 - Cessione, pegno e vincolo

Il contraente può cedere ad altri il contratto, darlo in pegno e vincolare le prestazioni, presentando autocertificazione di esistenza in vita dell'assicurato, se diverso dal contraente (e, in caso di cessione, dal cessionario, cioè chi beneficia della cessione). L'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione a Genertellife a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione.

Questi atti sono efficaci nei confronti di Genertellife solo se annotati su appendice.

In caso di pegno o vincolo, ogni operazione che riduce il valore del contratto (es. riscatto) richiede l'assenso scritto del pignoratario (chi beneficia del pegno) o vincolatario (chi beneficia del vincolo).

<sup>2</sup> Art. 1920 del Codice civile.

## Art. 25 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

Nei limiti di legge<sup>3</sup> le somme dovute da Genertellife al contraente o al beneficiario non possono essere pignorate né sequestrate.

## Art. 26 - Rinvio alle norme di legge

Per tutto quanto non è qui diversamente regolato, valgono le norme di legge.

## Art. 27 - Foro competente

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente può essere esclusivamente quello della sede, o del luogo di residenza o di domicilio del contraente o del beneficiario o di loro aventi causa (cioè chi acquisisce un diritto che prima spettava ad altri).

Per queste controversie, l'azione giudiziale è possibile dopo aver tentato la mediazione depositando un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice competente per territorio di cui al comma precedente<sup>4</sup>. Le istanze di mediazione nei confronti di Genertellife devono essere inoltrate per iscritto a:

Genertellife S.p.A.  
Unità Affari Legali  
via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

## Art. 28 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali

Genertellife non è obbligata a garantire una copertura assicurativa e non è tenuta a pagare una prestazione in applicazione di questo contratto se il fatto di garantire la copertura assicurativa o pagare la prestazione espone Genertellife a sanzioni anche finanziarie o commerciali, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o dell'Italia.

<sup>3</sup> Art. 1923 del Codice Civile.

<sup>4</sup> Artt. 4 e 5 del D.Lgs. 4.3.2010, così come modificato dalla Legge 9.8.2013 n. 98.

### REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA GLIFE PREMIUM

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato Glife Premium (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° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di revisione contabile.
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 obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti in 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 rischiosità.

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 rappor-

tando 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 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 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 PREMIUM PORTFOLIO MODEL

#### 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 PREMIUM PORTFOLIO MODEL 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 è realizzare nel medio-lungo periodo l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso.

Per raggiungere tale obiettivo viene considerato come parametro di riferimento il benchmark di seguito descritto:

- 20% JPMorgan Emu Government Bond 1-3 anni;
- 20% JPMorgan Emu Government Bond 3-5 anni;
- 30% MSCI EURO Eur Index;
- 30% MSCI WORLD Eur Index

##### JPMorgan Emu Government Bond 1-3 anni

Indice obbligazionario rappresentativo del mercato dei titoli di Stato dei paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea. È composto da titoli di debito con maturità compresa tra tredici mesi e tre anni. Il loro peso nell'indice è determinato sulla base della rispettiva capitalizzazione. È disponibile con frequenza giornaliera.

##### JPMorgan Emu Government Bond 3-5 anni

Indice obbligazionario rappresentativo del mercato dei titoli di Stato dei paesi partecipanti all'Unione Monetaria Europea. È composto da titoli di debito con maturità compresa tra tre e cinque anni. È strutturato sulla base della capitalizzazione delle stesse emissioni. È disponibile con frequenza giornaliera.

##### MSCI EURO Eur Index

L'indice MSCI Emu è rappresentativo della performance dei titoli azionari a maggiore capitalizzazione di mercato quotati nei principali mercati finanziari dell'area Euro. È disponibile con frequenza giornaliera.

##### MSCI WORLD Eur Index

L'indice MSCI World definisce l'andamento delle principali Borse mondiali, comprendendo le azioni a maggiore capitalizzazione di 23 Paesi industrializzati con l'esclusione dei titoli dei Paesi emergenti. È disponibile con frequenza giornaliera.

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 ma alcuni titoli sottostanti possono essere 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 complessivo in OICR può anche 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 bilanciato e investe i premi conferiti secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Classi di attività	Min-max
Liquidità/Monetario	0% - 20%
Obbligazionario	0% - 50%
Azionario	40% - 70%

Gli investimenti ammissibili per il patrimonio del Fondo Interno nonché la definizione dei limiti quantitativi e qualitativi e 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 possono essere 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 controtermine, avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo al giorno di valorizzazione;
- le parti di OICR esclusi gli ETF 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 sul sito Internet della Società [www.generellife-partners.it](http://www.generellife-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 2.00% 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.
- 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;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti;
- commissioni indirettamente gravanti sul fondo applicate dalle società di gestione degli OICR nei quali investe il fondo interno:
  - 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 sul fondo applicate dalle società di gestione degli ETF nei quali investe il fondo interno:
  - 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 ad ogni valorizzazione.

### **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.

## ALLEGATO N. 3

### INFORMATIVA SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS. N° 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007 E S.M.I. (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)

Gentile cliente, le dichiarazioni richieste ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i e relativi regolamenti attuativi sono raccolte per adempiere a specifici obblighi di legge ed hanno lo scopo di permettere alla Società di verificare che il contratto di assicurazione che Lei sta per sottoscrivere o l'operazione connessa a tale tipo di contratto non persegua finalità di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è obbligatorio ed il mancato rilascio delle informazioni richieste non ci permetterà di dar corso alla sottoscrizione del contratto o alla diversa operazione richiesta e potrà determinare la risoluzione del rapporto eventualmente in essere. Ricordiamo che il D.Lgs. 231/07 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste (in particolare, ai fini dell'identificazione del cliente, del beneficiario, dell'esecutore, del titolare effettivo e dell'acquisizione delle informazioni sulla natura e sullo scopo del rapporto o dell'operazione), prevedendo gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, come per Legge.

#### Obblighi del cliente

##### Art. 22 del D. Lgs. 231/2007

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.
4. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, o dell'istituto giuridico affine, per tali intendendosi quelle relative all'identità del costituente o dei costituenti, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano o dei guardiani ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust o nell'istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo o professionale ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.
- 5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destina-

zione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.

5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.

### Persone politicamente esposte

#### **Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 231/2007**

Nel presente decreto s'intendono per (...) persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari o coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
  - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
  - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. sono familiari di persone politicamente esposte:
  - 2.1 i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
  - 3.1 le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
  - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

#### **Art. 24 comma 5, lettera c) e comma 6 del D.lgs. 231/2007**

5. I soggetti obbligati applicano sempre misure di adeguata verifica rafforzata della clientela in caso di:
 

(...)

c) rapporti continuativi, prestazioni professionali o operazioni con clienti e relativi titolari effettivi che siano persone politicamente esposte, salve le ipotesi in cui le predette persone politicamente esposte agiscono in veste di organi delle pubbliche amministrazioni. In dette ipotesi, i soggetti obbligati adottano misure di adeguata verifica della clientela commisurate al rischio in concreto rilevato, anche tenuto conto di quanto previsto dall'articolo 23, comma 2, lettera a), n. 2.
6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

## Titolare effettivo e criteri per la determinazione dello stesso

L'identificazione del titolare effettivo ha luogo, senza che sia necessaria la sua presenza fisica, sulla base dei dati identificativi forniti dal cliente ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs. 231/07. All'atto dell'identificazione il cliente deve dichiarare se il rapporto continuativo è instaurato per conto di un altro soggetto e deve fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo. Le operazioni riconducibili a un rapporto continuativo, che soddisfino i requisiti d'importo normativamente previsti, si presumono effettuate per conto del cliente intestatario del rapporto continuativo o dell'eventuale titolare effettivo del rapporto stesso, salva diversa indicazione del cliente. Per ogni singola operazione posta in essere in relazione ad un rapporto continuativo il cliente è tenuto a dichiarare se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo ed a fornire tutte le relative indicazioni necessarie per la loro identificazione. Nel quadro del controllo costante, le imprese valutano eventuali elementi che inducono a ritenere che il cliente stia operando per conto di soggetti diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo o dell'effettuazione dell'operazione. In relazione alle situazioni concrete, è possibile che vi siano molteplici titolari effettivi; in tali casi, gli adempimenti vanno espletati per ciascun titolare effettivo.

### Art. 1, comma 2, lett. pp) del D.Lgs. 231/2007

Nel presente decreto s'intendono per (...) titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

### Art. 20 del D.Lgs. 231/2007

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
  - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
  - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
  - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
  - b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
  - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
  - a) i fondatori, ove in vita;
  - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
  - c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.
5. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

## Obbligo di astensione

### Art. 42, co. 1 e 2 del D.Lgs. 231/2007

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c) (ovvero di identificazione del cliente e del titolare effettivo, verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore, acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo o eseguire operazioni e pongono fine al rapporto continuativo già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

## Sanzioni penali

### Art. 55, co. 1, 2 e 3 del D. Lgs. 231/2007

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 Euro a 30.000 Euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 Euro a 30.000 Euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 Euro a 30.000 Euro.

# Assicurazione a vita intera a premio unico con capitale in parte rivalutabile ed in parte direttamente collegato a un fondo interno

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

Impresa: Genertellife S.p.A.

Prodotto: Omnia Life 3

Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di realizzazione del documento: 02/01/2023 (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 Marocchesa 14 - 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 31/12/2021: 2.022,3 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.854,1 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: 1.426,7 milioni di euro

Requisito patrimoniale minimo: 642,0 milioni di euro

Fondi propri ammissibili: 2.591,4 milioni di euro

Indice di solvibilità (solvency ratio): 182% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

#### PRESTAZIONE PRINCIPALE

##### Prestazione in caso di decesso

A fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi, in caso di decesso dell'assicurato Genertellife paga al beneficiario una prestazione in forma di capitale:

- in parte rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Glife Premium
- in parte direttamente collegata al valore delle quote del fondo interno Premium Portfolio Model

Tale prestazione è maggiorata di una percentuale definita in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso, da un massimo del 5% sino allo 0,10%, secondo la tabella che segue, e comunque per un importo non superiore a 25.000,00 euro:

Età dell'assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
da 18 a 39 anni	5%
da 40 a 54 anni	2,5%
da 55 a 69 anni	0,5%
oltre 70 anni	0,1%

Il contraente può scegliere fra tre linee di investimento che differiscono per l'allocazione dell'investimento fra la gestione separata e il fondo interno.

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

Il regolamento del fondo interno è disponibile sul sito internet [www.genertellife-partners.it](http://www.genertellife-partners.it)

## COPERTURE COMPLEMENTARI (obbligatorie)

### Prestazioni in caso di decesso

- **Maggiorazione in caso di decesso a seguito di infortunio:** qualora il decesso 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 ed esclusiva e provata del decesso, Genertellife paga ai beneficiari designati, oltre alla prestazione principale e alla relativa maggiorazione, un ulteriore capitale pari ad un una percentuale della prestazione principale, determinata in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso:

Età dell'assicurato al decesso	Maggiorazione per infortunio
da 18 a 39 anni	100%
da 40 a 54 anni	50%
da 55 a 69 anni	10%
oltre 70 anni	5%

L'importo della maggiorazione non può essere superiore a 50.000,00 euro.

- **Maggiorazione in caso di minusvalenze:** in caso di decesso dell'assicurato, è previsto il pagamento di un ulteriore capitale aggiuntivo pari alla differenza (minusvalenza), se positiva, tra il totale dei premi investiti (riproporzionati per effetto di eventuali riscatti parziali e/o pagamenti per servizio cedola) e la prestazione principale con i limiti indicati nella seguente tabella che variano in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso:

Età dell'assicurato al decesso	maggiorazione massima (percentuale dei premi investiti eventualmente riproporzionati)
da 18 a 39 anni	20%
da 40 a 54 anni	15%
da 55 a 69 anni	10%
oltre 70 anni	5%

L'importo della maggiorazione non può essere superiore a 100.000,00 euro.

## OPZIONI CONTRATTUALI

Il contraente ha la possibilità di attivare uno solo tra i due servizi opzionali:

- **Sevizio Cedola:** prevede il pagamento annuale di una prestazione ricorrente di importo variabile, qualora tale importo risulti almeno pari alla soglia minima di € 100,00, pari alla differenza tra il valore in gestione separata calcolato alla data di rivalutazione annuale e la somma dei capitali assicurati iniziali, eventualmente riproporzionati per effetto di riscatti parziali.
- **Take Profit:** consiste in un programma di trasferimento automatico alla gestione separata, a cadenza semestrale, della plusvalenza realizzata dal fondo interno, qualora tale importo risulti almeno pari alla soglia minima di € 100,00.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età minore di 18 anni o maggiore/uguale di 85 anni e 6 mesi.



## 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; o se 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 ad esempio: pugilato, kickboxing, maui thai, wrestling, 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 esplodenti, 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 subacquee 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 nel fondo interno, 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 ai fini della maggiorazione 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 la prestazione in caso di decesso senza corresponsione della maggiorazione.

## COPERTURE COMPLEMENTARI

### Esclusioni

Si applicano le stesse esclusioni previste per l'assicurazione principale, in quanto compatibili. Inoltre, le assicurazioni complementari non operano se:

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

### Limitazioni

Le assicurazioni complementari prevedono le stesse limitazioni previste per l'assicurazione principale, in quanto compatibili.



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

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<b>Denuncia:</b> tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Genertellife (al seguente indirizzo: Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto -TV), accompagnate da: <ul style="list-style-type: none"><li>• documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto;</li><li>• documento di identità in corso di validità e codice fiscale del richiedente;</li><li>• coordinate bancarie (codice IBAN), sottoscritte da tutti gli aventi diritto, su cui effettuare il bonifico;</li><li>• in caso di beneficiari minorenni o incapaci, dichiarazione del giudice tutelare che indichi la persona autorizzata all'incasso.</li></ul> In caso di decesso sono inoltre necessari in originale o in copia conforme all'originale: <ul style="list-style-type: none"><li>• certificato di morte o, se gli aventi diritto sono gli eredi, autocertificazione sottoscritta da un erede attestante il decesso dell'assicurato;</li><li>• dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, da cui risulti:<ul style="list-style-type: none"><li>◦ se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento;</li><li>◦ che il testamento pubblicato è l'ultimo, è valido e non è stato impugnato;</li><li>◦ l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari del contraente, se i beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico;</li></ul></li><li>• copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'atto di registrazione del testamento pubblico;</li><li>• relazione del medico curante sulle cause e circostanze del decesso e sulle condizioni di salute dell'assicurato;</li><li>• eventuale ulteriore documentazione richiesta da Genertellife se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie.</li></ul>
	<b>Prescrizione:</b> 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.
	<b>Erogazione della prestazione:</b> Genertellife esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.
<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 Genertellife purché sia trascorso 1 anno dalla decorrenza del contratto.</p> <p>Premio unico iniziale: importo minimo € 5.000,00 Premi unici aggiuntivi: importo minimo € 1.000,00</p>
---------------	---

	<p>Premi complessivi: importo massimo € 2.000.000,00</p> <p>Gli importi non comprendono il premio per le coperture complementari.</p> <p>Il premio unico iniziale (al netto dei costi) può essere investito nella gestione separata Glife Premium e nel fondo interno Premium Portfolio Model come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Linea 80/20: 80% nella gestione separata e 20% in quote del fondo interno</li> <li>• Linea 70/30: 70% nella gestione separata e 30% in quote del fondo interno</li> <li>• Linea 60/40: 60% nella gestione separata e 40% in quote del fondo interno</li> </ul> <p>Gli eventuali premi unici aggiuntivi vengono investiti in funzione della linea di investimento scelta dal contraente al momento della sottoscrizione.</p> <p>Il versamento del premio unico deve avvenire con addebito sul conto corrente bancario.</p> <p>Il versamento degli eventuali premi aggiuntivi può avvenire con:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bonifico bancario da conto corrente intestato al contraente, oppure</li> <li>• addebito su conto corrente bancario intestato al contraente</li> </ul> <p>I premi possono essere versati esclusivamente per il tramite dell'intermediario.</p> <p>Non è possibile il versamento dei premi 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 è a vita intera: la sua durata coincide quindi con la vita dell'assicurato. La copertura complementare è a vita intera: la sua 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>	Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione. Per farlo, deve inviare una raccomandata Genertellife. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertellife rimborsa al contraente il premio versato, al netto dell'imposta di bollo dovuta per il tempo dell'investimento.
<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. Per riscattare la parte relativa alla prestazione derivante da eventuali versamenti aggiuntivi è necessario che sia trascorso almeno un anno da ciascun versamento. <u>I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.</u></p> <p><b>Riscatto totale</b></p> <p>L'importo di riscatto è pari al valore del contratto alla data di richiesta, al netto dei costi (eventuale percentuale di riduzione se il riscatto avviene prima che siano trascorsi 36 mesi dalla decorrenza o dal versamento aggiuntivo).</p> <p>In caso di riscatto effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annuale, Genertellife riconosce per il periodo che va dall'ultima rivalutazione annuale fino alla data del riscatto, una misura di rivalutazione calcolata utilizzando un valore trattenuto dal rendimento della gestione separata del 2%.</p> <p>Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.</p>
---------------------------------------	---

	<p><b>Riscatto parziale</b></p> <p>Il contraente può richiedere riscatti parziali. L'importo di riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri del riscatto totale. L'importo di riscatto e il valore del contratto che rimane dopo il riscatto stesso non possono essere inferiori a € 2.000,00.</p> <p>Il contratto è a premio unico, pertanto non sono applicabili valori di riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<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?

Omnia Life 3 è un prodotto di investimento assicurativo rivolto ad un cliente che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 5 anni, un profilo di rischio almeno basso o medio-basso in funzione dell'opzione di investimento scelta e che ha conoscenza o esperienza almeno 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/uguale a 18 anni e inferiore a 85 anni e 6 mesi.



## Quali costi devo sostenere?

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

### Costi per Riscatto

In caso di riscatto (totale o parziale), al valore del contratto si applica una percentuale di riduzione. Tale percentuale è determinata in funzione del tempo trascorso mesi dalla data di decorrenza del contratto o di investimento di ciascun premio unico aggiuntivo, in base alla seguente tabella:

Tempo Trascorso	Percentuale di riduzione
da 12 a 23 mesi	2%
da 24 a 35 mesi	1%
da 36 mesi	0%

### Costi per l'esercizio delle opzioni

L'esercizio delle opzioni contrattuali è gratuito.

### Costi di intermediazione

Quota percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 50,77%.



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

### INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA

#### Garanzia

La garanzia opera solo sulla gestione separata. Il contratto prevede che in caso di decesso dell'assicurato sia garantito un importo pari ai premi investiti in gestione separata, riproporzionati per eventuali riscatti parziali e liquidazioni per servizio cedola.

#### 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 Genertellife, entrambi espressi in punti percentuali. Il valore trattenuto è così determinato:

Valore trattenuto	per ogni punto intero di rendimento della gestione separata superiore al 5%
1,6%	+0,1%

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 DEL FONDO INTERNO**

Per le prestazioni espresse in quote nel fondo interno Premium Portfolio Model, Genertellife 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.

#### **REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' DEGLI INVESTIMENTI**

##### **Il Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 (SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation)**

Il Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 indica i contenuti dell'informativa sulla sostenibilità degli investimenti nei prodotti e servizi finanziari. Questo regolamento è in vigore dal 10 marzo 2021.

##### **Obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088**

L'obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 è ampliare e standardizzare le informazioni fornite agli investitori sui prodotti finanziari ESG. L'acronimo **ESG (Environmental, Social, Governance)** indica le caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario di un prodotto finanziario.

##### **L'informativa sulla sostenibilità**

Con l'informativa sulla sostenibilità, il Gruppo Generali comunica:

- a) in che modo **integra i rischi di sostenibilità** nei processi e nelle decisioni di investimento;
- b) **i risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi** di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari che rende disponibili.

##### **Cos'è il rischio di sostenibilità**

Il **rischio di sostenibilità** corrisponde ad un evento o a una condizione ambientale, sociale o di governo societario che potrebbe provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti.

##### **Come il Gruppo Generali integra i rischi di sostenibilità nei propri investimenti**

Il Gruppo Generali integra i rischi di sostenibilità nei propri investimenti applicando i criteri ESG. A questo scopo analizza le Società su cui investe per individuare i possibili rischi di sostenibilità. Nel dettaglio, il Gruppo Generali:

- non investe in attività che violano i diritti umani, gli standard lavorativi, la salvaguardia dell'ambiente, la lotta alla corruzione;
- non investe in attività che operano nel settore delle armi non convenzionali (quali, ad esempio, bombe a grappolo, mine antiuomo, armi nucleari, armi biologiche e chimiche) il cui impiego è vietato dalle convenzioni internazionali;
- si impegna a minimizzare progressivamente gli investimenti in attività che operano nel settore carbonifero;
- investe in nuove attività che favoriscono un'economia verde, tese alla salvaguardia dell'ambiente.

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

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto di investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

##### **Come il Gruppo Generali valuta i rischi di sostenibilità**

Per identificare e valutare i rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari, il Gruppo Generali considera:

- a) i rischi derivanti dal mancato rispetto dell'ambiente (sanzioni e costi per rimediare al danno ambientale causato);
- b) i rischi reputazionali che conseguono dall'inosservanza dei diritti umani o dei diritti del lavoro;
- c) i rischi di cattiva gestione dei processi aziendali (assenza di procedure di controllo, corruzione) con effetti negativi diretti e indiretti sugli utili d'impresa.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una

prudente gestione dei c.d. rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento del prodotto.

### Come il Gruppo Generali considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento

Il prodotto considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento, coerentemente con l'approccio stabilito a livello di Gruppo Generali.

La politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è modulata in funzione della tipologia di prodotto di investimento assicurativo.

Per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate afferenti alla Gestione separata, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

Per la parte di investimenti relativi ai Fondi interni collegati al prodotto, Genertellife fornirà, non appena disponibili, le informazioni relative alla considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Le informazioni relative ai principali effetti negativi saranno confermate all'interno dell'informativa periodica.

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità e politica di impegno presente al seguente link: <https://www.genertel.it/partner/genertellife/quotazioni/>

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

<p><b>IVASS</b> o <b>CONSOB</b></p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a></p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li> <li>Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li> <li>Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>Copia del reclamo presentato alla Compagnia o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito;</li> <li>Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li> </ol> <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: <a href="mailto:consob@pec.consob.it">consob@pec.consob.it</a>, 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>

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

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

Il 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.

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

#### **Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato**

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

#### **Somme corrisposte in caso di riscatto**

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

#### **Imposta di bollo**

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.

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

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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