

Generali Italia S.p.A.

# GENERALI VALUE OPPORTUNITIES

Contratto di assicurazione a vita intera con capitale rivalutabile a premio unico  
**(Mod. GVG - ed. 01/15)**

**Il presente Fascicolo informativo, contenente**

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del regolamento della gestione separata
- Glossario
- Modulo di proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.



Data ultimo aggiornamento: 01/01/2015

# Scheda sintetica

Contratto di assicurazione a vita intera con capitale rivalutabile a premio unico

Mod. GVG - ed. 01/15 - 1 di 6

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

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

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

GENERALI VALUE OPPORTUNITIES





## 1. INFORMAZIONI GENERALI

### 1.a) Impresa di assicurazione

GENERALI ITALIA S.p.A., appartenente al gruppo Generali.

### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa<sup>(1)</sup>

Patrimonio netto al 31.12.2013: 11.938,945 milioni di euro di cui 1.618,628 relativi al capitale sociale e 10.087,283 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità della gestione vita: 2,93 (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente).

### 1.c) Denominazione del contratto

GENERALI VALUE OPPORTUNITIES

### 1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi.

### 1.e) Durata

Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e l'assicurato sia in vita.

### 1.f) Pagamento dei premi

Periodicità di pagamento dei premi	Unico
Premio unico minimo al netto dei diritti	30.000,00 euro

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

<i>Obiettivi</i>	<i>Tipologia di investimento</i>	<i>Orizzonte temporale</i>
Protezione	✓ Basso rischio	Breve
✓ Investimento	✓ Medio rischio	✓ Medio
Risparmio	Alto rischio	✓ Lungo
Previdenza		

GENERALI VALUE OPPORTUNITIES si caratterizza per:

- un investimento in una gestione separata le cui prestazioni sono espresse in euro;
- una copertura assicurativa in caso di decesso
- un livello di rischio basso.

(1) I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

La parte del premio trattenuta dall'impresa a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione E della nota informativa per l'illustrazione del meccanismo di partecipazione agli utili.

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

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Generali Value Opportunities prevede la seguente prestazione:

#### **a** Prestazione in caso di decesso

*Capitale*

Il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal contraente, in qualsiasi epoca avvenga il decesso.

Generali Italia S.p.A. garantisce che la prestazione assicurata sia almeno pari al premio versato, al netto della cifra fissa, eventualmente riproporzionato nel caso in cui siano stati effettuati riscatti parziali.

Le partecipazioni agli utili, una volta dichiarata dal contraente, risulta definitivamente acquisita.

Possibili valute contrattuali: euro.

Riscattando il contratto, il contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

Maggiori informazioni sono fornite in nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 2 delle condizioni di assicurazione.

### 4. COSTI

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in nota informativa alla sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico costo percentuale medio annuo che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

**Indicatore sintetico “costo percentuale medio annuo”**  
gestioni separate: GESAV

**Ipotesi adottate:**

Premio unico	30.000,00 euro
Età massima	80 anni
Tasso di rendimento degli attivi	4,0%
Durata	a vita intera

Anno	CPMA
5	1,43%
10	1,42%
15	1,41%
20	1,41%
25	1,41%

**5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata GESAV negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. I dati sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

**Gestione separata GESAV**

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2009	4,41%	2,89%	3,54%	0,75%
2010	4,20%	2,74%	3,35%	1,55%
2011	4,31%	2,82%	4,89%	2,73%
2012	4,04%	2,64%	4,64%	2,97%
2013	4,02%	2,62%	3,35%	1,17%

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

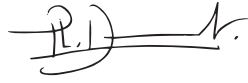
**6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

Il contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della nota informativa.

GENERALI ITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente scheda sintetica.

Generali Italia S.p.A.  
Amministratore Delegato e Direttore Generale

Philippe Donnet

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'P. Donnet', with a horizontal line extending to the right.

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2015



# Nota informativa

Contratto di assicurazione a vita intera con capitale rivalutabile a premio unico

Mod. GVG - ed. 01/15 - 1 di 14

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

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

GENERALI VALUE OPPORTUNITIES





## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. Informazioni generali

Generali Italia S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali.

- La sede legale è in Via Marocchessa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
- Recapito telefonico: 041.5492111; sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it); indirizzo di posta elettronica: [info.it@generali.com](mailto:info.it@generali.com).
- L'impresa di assicurazione è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927, ed è iscritta al numero n. 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Si rinvia al sito internet dell'impresa per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative.

Collegandosi al sito internet della Compagnia, accedendo alla sezione dedicata e seguendo le istruzioni riportate, il Contraente potrà registrarsi ed accedere alle informazioni sulle polizze sottoscritte.

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Generali Value Opportunities ha una durata che coincide con la vita dell'assicurato.

Il contratto, a fronte del versamento di un premio unico, prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato.

Si rinvia all'articolo 1 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione.

Il capitale liquidabile è il risultato della capitalizzazione del premio versato, al netto dei costi.

La prestazione in caso di decesso dell'assicurato non può essere inferiore al premio versato al netto della cifra fissa eventualmente riproporzionato nel caso in cui siano stati effettuati riscatti parziali.

Il tasso minimo garantito in caso di morte è pari allo 0%.

La rivalutazione della prestazione, una volta dichiarata al contraente, risulta definitivamente consolidata.

### 3. Premi

Il premio unico è determinato in relazione alle garanzie prestate ed al loro ammontare.

Il versamento può avvenire con le seguenti modalità:

- tramite P.O.S.;
- per mezzo di bollettino di conto corrente postale intestato alla società;
- con assegno intestato alla società con clausola di intrasferibilità; per la rete INA Assitalia l'assegno può essere intestato anche all'Agenzia Generale titolare del mandato di Generali Italia S.p.A. con clausola di intrasferibilità; per le reti Toro,

Lloyd Italico e Augusta l'assegno può essere intestato, con clausola di intrasferibilità, anche all'Agente rispettivamente in qualità di Agente Generali Italia S.p.A. Divisione Toro, Divisione Lloyd Italico, Divisione Augusta;

- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla società; per la rete INA Assitalia il bonifico può essere effettuato anche sul conto corrente bancario o postale dell'Agenzia Generale titolare del mandato di Generali Italia S.p.A.; per le reti Toro, Lloyd Italico e Augusta può essere effettuato anche sul conto corrente bancario o postale intestato all'Agente rispettivamente in qualità di Agente Generali Italia S.p.A. - Divisione Toro, Divisione Lloyd Italico, Divisione Augusta;
- per mezzo di pagamento effettuato in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla società;
- altre modalità offerte dal servizio bancario e postale.

Non sono ammessi pagamenti in contanti.

Il versamento del premio può essere effettuato presso l'agenzia cui è assegnato il contratto, oppure presso la sede della società in Mogliano Veneto - Treviso.

#### **4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazioni agli utili**

Generali Value Opportunities prevede la rivalutazione annuale della prestazione in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata GESAV.

Si rinvia all'articolo 2 delle condizioni di assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione e al regolamento della gestione separata GESAV che forma parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione E della presente nota informativa contenente il progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La società consegna al contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

### **C. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE**

#### **5. Costi**

##### **5.1 Costi gravanti direttamente sul contraente**

###### *5.1.1 Costi gravanti sul premio*

<b>Cifra fissa</b>	50,00 euro
--------------------	------------

###### *5.1.2 Costi per riscatto*

In caso di riscatto nelle annualità comprese tra la seconda e la quinta, la rivalutazione attribuita al capitale assicurato all'ultima ricorrenza annuale è ricalcolata incrementando il valore trattenuto, definito al successivo punto 5.2, di un ulteriore valore in punti percentuali assoluti in funzione dell'anno in cui viene richiesto il riscatto, secondo quanto indicato nella seguente tabella:

<b>Nel corso del</b>	<b>2° anno</b>	<b>3° anno</b>	<b>4° anno</b>	<b>5° anno</b>
	2,50%	2,00%	1,50%	1,00%

Tuttavia, in caso di riscatto parziale di importo pari o inferiore alla differenza, se positiva, tra il capitale assicurato rivalutato fino alla data di richiesta e il 90% del premio versato, il valore trattenuto di cui al successivo punto 5.2, da applicare ai fini della determinazione dell'ultima rivalutazione annuale non sarà incrementato, anche qualora non siano interamente trascorse le prime cinque annualità.

## 5.2 Costi applicati in funzione della modalità di partecipazione agli utili

Valore trattenuto in punti percentuali assoluti dal rendimento della gestione separata	1,40
--	------

Intervallo di rendimento della gestione separata	Punti percentuali assoluti di incremento del valore trattenuto
pari o superiore al 4,10% ed inferiore 4,20%	0,03
pari o superiore al 4,20% ed inferiore 4,30%	0,06
...	...
Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale, il valore trattenuto aumenta di 0,03 punti percentuali assoluti.	

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 16,85%.

## 6. Regime fiscale

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, qualora diverso) e che può essere soggetto a modifiche future.

### Tassazione della prestazione assicurata in caso di morte

Le somme dovute dalla società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta se corrisposte a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

### Tassazione in caso di riscatto

Le somme corrisposte dalla società, in caso di vita dell'assicurato, sono soggette ad imposta sostitutiva, sull'importo pari alla differenza fra la somma dovuta dalla società e l'ammontare del premio corrisposto dal contraente.

La società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a:

- soggetti che esercitano attività d'impresa;
- persone fisiche o enti non commerciali, in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, qualora gli interessati presentino una dichiarazione relativa alla conclusione del contratto nell'ambito dell'attività commerciale stessa.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 7. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'articolo 4 delle condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

## 8. Riscatto

Generali Value Opportunities riconosce un valore di riscatto, trascorso un anno dalla data di decorrenza e purché l'assicurato sia in vita.

Si rinvia all'articolo 5 delle condizioni di assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto, che tengono conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2.

Il valore di riscatto è comunque almeno pari al premio versato al netto della cifra fissa eventualmente riproporzionato nel caso in cui siano stati effettuati precedentemente riscatti parziali.

Il contraente può chiedere informazioni sul valore di riscatto presso l'agenzia cui è assegnato il contratto.

Per la rete Generali, l'ufficio della società cui chiedere informazioni circa i predetti valori è:

Generali Italia S.p.A. - Tutela Cliente Customer Service Generali  
Via Marocchese, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA  
Fax Verde 800.961987  
e-mail [assistenzaclienti.it@generali.com](mailto:assistenzaclienti.it@generali.com)

Per la rete INA Assitalia, l'ufficio della società cui chiedere informazioni circa i predetti valori è:

Generali Italia S.p.A. - Tutela Cliente Customer Service INA Assitalia  
Via Leonida Bissolati, 23 - 00187 Roma  
Fax 06.4722.4774  
e-mail [assistenzaclienti@inaassitalia.generali.com](mailto:assistenzaclienti@inaassitalia.generali.com)

Per le reti Toro, Lloyd Italico e Augusta, l'ufficio della società cui chiedere informazioni circa i predetti valori è:

Generali Italia S.p.A. indicando "Riscatti Vita"  
Via Mazzini, 53 - 10123 Torino;  
Fax 011.0029828;  
e-mail, rispettivamente: [riscatti@toro.generali.com](mailto:riscatti@toro.generali.com); [riscatti@lloyditalico.generali.com](mailto:riscatti@lloyditalico.generali.com); [riscatti@augusta.generali.com](mailto:riscatti@augusta.generali.com).

## 9. Revoca della proposta

Il contraente, finché il contratto non sia concluso, può revocare la proposta di assicurazione inviando all'agenzia, presso la quale è stata sottoscritta, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà; entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la società restituisce al contraente, per mezzo della medesima agenzia, gli importi eventualmente già pagati.

## 10. Diritto di recesso

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

Per il recesso dal contratto deve essere inviata all'agenzia, presso la quale è stato assegnato, una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Generali Italia S.p.A. rimborsa al contraente il premio versato.

## **11. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla società la documentazione indicata all'articolo 6 delle condizioni di assicurazione.

Generali Italia S.p.A. esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento presso l'agenzia cui è assegnato il contratto della documentazione completa.

Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile); 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.

## **12. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

Per le controversie relative al contratto, l'esercizio dell'azione giudiziale è subordinato al preventivo esperimento del procedimento di mediazione, ai sensi degli artt. 4 e 5 D.Lgs. 4.3.2010 n. 28 così come modificato dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.

Le istanze di mediazione nei confronti della Società aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrate per iscritto a:

Generali Italia S.p.A.  
Via Silvio d'Amico, 40 00145 Roma  
Fax 06.44.494.313  
e-mail: GBS\_IstanzediMediazioneGBSAL.it@generali.com

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

Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana. Le parti contrattuali possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.

## **14. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto:

per la rete Generali: a Generali Italia S.p.A., Tutela Cliente Customer Service Generali, Via Marocchese 14, 31021 Mogliano Veneto, TV - fax 800.961.987, e-mail [assistenzaclienti.it@generali.com](mailto:assistenzaclienti.it@generali.com) oppure nel sito [www.generali.it](http://www.generali.it), compilando il form presente alla voce "contattaci".

Per la rete INA Assitalia: a Generali Italia S.p.A. - Tutela Cliente Customer Service Ina Assitalia, Via L. Bissolati, 23 - 00187 Roma, Fax 06. 4722.4204, e-mail [reclami.vita@inaassitalia.generali.com](mailto:reclami.vita@inaassitalia.generali.com) oppure nel sito [www.inaassitalia.generali.it](http://www.inaassitalia.generali.it), compilando il form presente alla voce "contattaci".

Per le reti Toro, Lloyd Italico ed Augusta: a Generali Italia S.p.A. - Tutela Cliente Customer Service Toro, Lloyd Italico, Augusta, Via Mazzini, 53 - 10123 TORINO; o, rispettivamente:

fax 011.0029.893; e-mail: [reclami@toro.generali.com](mailto:reclami@toro.generali.com) oppure nel sito [www.toro.generali.it](http://www.toro.generali.it), compilando il form presente alla voce "contattaci".

fax 011.0029.893, e-mail [reclami@lloyditalico.generalitaly.com](mailto:reclami@lloyditalico.generalitaly.com) oppure nel sito [www.lloyditalico.generalitaly.it](http://www.lloyditalico.generalitaly.it), compilando il form presente alla voce “contattaci”.

fax 011.0029.025, e-mail [reclami@augusta.generalitaly.com](mailto:reclami@augusta.generalitaly.com) oppure nel sito [www.augusta.generalitaly.it](http://www.augusta.generalitaly.it), compilando il form presente alla voce “contattaci”.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

I reclami indirizzati all'IVASS dovranno contenere:

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

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm)).

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

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

La società trasmette, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni di assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

## **16. Conflitto d'interessi**

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

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

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

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

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

In tale contesto, si precisa quanto segue:



### Politiche di prodotto

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

### Incentivi

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

### Gestione degli attivi

La società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Europe S.p.A., Società di gestione del risparmio appartenente al gruppo Generali. L'incarico di gestione patrimoniale a favore di detta società è conferito al fine di garantire un processo di investimento maggiormente monitorabile e caratterizzato da una trasparenza dell'attività di investimento altrimenti non raggiungibile e, quindi, nell'interesse dei clienti.

La società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della "best execution", ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi.

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

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

### Retrocessione di commissioni

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

## **E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata e periodicità di versamenti.

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

- a** il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b** una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,0%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla società secondo le regole indicate nelle condizioni contrattuali e riassunte in seguito, si individua la misura di rivalutazione.

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

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

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

### A. Tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso minimo garantito	0,0%
- Età massima dell'assicurato	80 anni
- Durata	vita intera
- Premio unico	100.000,00 euro
- Cifra fissa	50 euro
- Prestazione caso morte iniziale	99.950,00 euro

Anni trascorsi	Prestazione caso morte (*)	Riscatto (*)
1	99.950,00	99.950,00
2	99.950,00	99.950,00
3	99.950,00	99.950,00
4	99.950,00	99.950,00
5	99.950,00	99.950,00
6	99.950,00	99.950,00
7	99.950,00	99.950,00
8	99.950,00	99.950,00
9	99.950,00	99.950,00
10	99.950,00	99.950,00
11	99.950,00	99.950,00
12	99.950,00	99.950,00
13	99.950,00	99.950,00
14	99.950,00	99.950,00
15	99.950,00	99.950,00
16	99.950,00	99.950,00
17	99.950,00	99.950,00
18	99.950,00	99.950,00
19	99.950,00	99.950,00
20	99.950,00	99.950,00
21	99.950,00	99.950,00
22	99.950,00	99.950,00
23	99.950,00	99.950,00
24	99.950,00	99.950,00
25	99.950,00	99.950,00
...	...	...

(\*) I valori devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono calcolati al lordo delle imposte di legge.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato al netto della cifra fissa è contrattualmente garantito.

## B. Ipotesi di rendimento finanziario

- Rendimento finanziario	4,0%
- Valore trattenuto	1,4%
- Tasso minimo garantito	0,0%
- Età massima dell'assicurato	80 anni
- Durata	vita intera
- Premio unico	100.000,00 euro
- Cifra fissa	50 euro
- Prestazione caso morte iniziale	99.950,00 euro

Anni trascorsi	Prestazione caso morte (*)	Riscatto (*)
1	102.548,70	100.049,95
2	105.214,97	103.163,99
3	107.950,56	106.372,33
4	110.757,27	109.677,76
5	113.636,96	113.636,96
6	116.591,52	116.591,52
7	119.622,90	119.622,90
8	122.733,09	122.733,09
9	125.924,16	125.924,16
10	129.198,18	129.198,18
11	132.557,34	132.557,34
12	136.003,83	136.003,83
13	139.539,93	139.539,93
14	143.167,96	143.167,96
15	146.890,33	146.890,33
16	150.709,48	150.709,48
17	154.627,93	154.627,93
18	158.648,25	158.648,25
19	162.773,11	162.773,11
20	167.005,21	167.005,21
21	171.347,34	171.347,34
22	175.802,37	175.802,37
23	180.373,24	180.373,24
24	185.062,94	185.062,94
25	189.874,58	189.874,58
...	...	...

(\*) I valori devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono calcolati al lordo delle imposte di legge.

GENERALI ITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente nota informativa.

Generali Italia S.p.A.  
Amministratore Delegato e Direttore Generale

Philippe Donnet

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'P. Donnet', with a horizontal line extending to the right.

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2015

# Condizioni di assicurazione

Contratto di assicurazione a vita intera con capitale rivalutabile a premio unico

Mod. GVG - ed. 01/15 - 1 di 14

GENERALI VALUE OPPORTUNITIES





## PARTE I - PRESTAZIONI, RIVALUTAZIONE E PREMI DELL'ASSICURAZIONE

### Art. 1 Prestazioni assicurate

GENERALI ITALIA S.p.A. si impegna a pagare al beneficiario previo versamento del premio unico, la prestazione in caso di morte dell'assicurato corrispondente al capitale assicurato indicato in polizza rivalutato fino alla data del decesso, secondo quanto previsto nella clausola di rivalutazione (art. 2).

Il contratto è riservato ad assicurati che alla data di sottoscrizione abbiano un'età non superiore a 80 anni.

#### Garanzie

Il capitale assicurato liquidabile non può essere inferiore al premio versato al netto della cifra fissa eventualmente riproporzionato nel caso in cui siano stati effettuati riscatti parziali.

Il tasso minimo garantito è pari allo 0% annuo.

### Art. 2 Clausola di rivalutazione

GENERALI VALUE OPPORTUNITIES prevede la rivalutazione annuale della prestazione in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata, il cui regolamento è allegato alle presenti condizioni di assicurazione.

#### Misura annua di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione della suddetta prestazione si ottiene diminuendo il rendimento della gestione separata di un valore, trattenuto dalla società, espresso in punti percentuali assoluti.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso essere negativa.

#### Rendimento

La società dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata. L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto. Ad esempio per i contratti stipulati nel mese di agosto, l'anno preso a base per il calcolo del rendimento va dal 1 giugno al 31 maggio.

Nel caso di morte dell'assicurato o di riscatto, la misura di rivalutazione si calcola con il rendimento annuo conseguito nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della data del decesso o di richiesta del riscatto.

#### Valore trattenuto

Il valore trattenuto è pari a 1,4 punti percentuali assoluti.

Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

#### Rivalutazione annuale

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto il capitale assicurato, in vigore alla ricorrenza annuale precedente, è aumentato della misura annua di rivalutazione, come sopra stabilita.

Per il calcolo degli importi da liquidare a seguito del decesso dell'assicurato e di riscatto, in data diversa dalla ricorrenza annuale, la misura annua di rivalutazione per la determinazione della prestazione assicurata è applicata per il periodo intercorrente tra l'ultima ricorrenza annuale e la data rispettivamente di decesso o di richiesta di riscatto.

### **Art. 3 Versamento del premio**

GENERALI VALUE OPPORTUNITIES prevede il versamento di un premio unico comprensivo anche dei diritti di emissione; i rispettivi importi sono riportati in polizza. Avvenuto il pagamento viene rilasciata quietanza.

L'importo del premio unico deve essere almeno pari a 30.000,00 euro.

## **PARTE II - VICENDE CONTRATTUALI**

### **Art. 4 Conclusione ed entrata in vigore del contratto, durata e recesso**

#### Conclusione del contratto

Il contratto si considera concluso nel momento in cui:

- la società abbia rilasciato al contraente la polizza o
- il contraente abbia ricevuto per iscritto comunicazione di assenso della società.

#### Entrata in vigore

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso; ovvero
- alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicata in polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

Se il versamento del premio è effettuato dopo tali date il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

Nel caso di pagamento del premio tramite bollettino di conto corrente postale, la data di versamento coincide con la data apposta dall'ufficio postale.

Nel caso di pagamento tramite P.O.S., assegno o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla società.

#### Dichiarazioni

Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato comporta la rettifica dei premi o delle prestazioni.

Il contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione F.A.T.C.A. nel documento di proposta di questo contratto per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano (c.d. U.S. Person). Nel corso della durata contrattuale il contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto a Generali Italia S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni indicate in proposta.

In ogni caso Generali Italia S.p.A., in conformità alle previsioni normative di settore, verificherà se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti ai fini F.A.T.C.A.



tali da comportare l'aggiornamento della classificazione del contraente come "U.S. Person" e provvederà, nel caso, alle comunicazioni previste dalla normativa stessa.

#### Durata

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto stesso.

#### Recesso

Il contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui il contratto è concluso.

La comunicazione di recesso deve essere inviata all'agenzia cui è assegnato il contratto con lettera raccomandata; il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'agenzia della suddetta comunicazione.

La società rimborsa al contraente un importo pari al premio versato, diminuito delle eventuali imposte.

La società ha inoltre diritto al recupero delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, indicate nella proposta di assicurazione e in polizza.

La società esegue il rimborso entro trenta giorni dal ricevimento in agenzia della lettera raccomandata, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici.

### **Art. 5 Riscatto**

GENERALI VALUE OPPORTUNITIES, su richiesta scritta del contraente, è riscattabile totalmente o parzialmente, a condizione che l'assicurato sia in vita e sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

#### Riscatto totale

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto dalla data della richiesta.

L'importo relativo al riscatto totale è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di richiesta con le modalità riportate nella clausola di rivalutazione (art. 2).

In caso di richiesta di riscatto prima che siano interamente trascorse cinque annualità, il valore trattenuto, da applicare ai fini della determinazione dell'ultima rivalutazione annuale è incrementato di un ulteriore valore in punti percentuali assoluti in funzione dell'anno in cui viene richiesto il riscatto, secondo quanto indicato nella seguente tabella:

Nel corso del	2° anno	3° anno	4° anno	5° anno
	2,50%	2,00%	1,50%	1,00%

A partire dalla quinta ricorrenza annuale non è applicato alcun costo per il riscatto.

Il valore di riscatto è comunque almeno pari al premio versato al netto della cifra fissa eventualmente riproporzionato nel caso in cui siano stati effettuati precedentemente riscatti parziali.

#### Riscatto parziale

L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale ad una quota del capitale assicurato.

In caso di riscatto parziale di importo pari o inferiore alla differenza, se positiva, tra il capitale assicurato rivalutato fino alla data di richiesta e il 90% del premio versato (al netto dei diritti di emissione), il valore trattenuto da applicare ai fini della determinazione dell'ultima rivalutazione annuale non sarà incrementato, anche qualora non siano interamente trascorse le prime cinque annualità.

La quota riscattabile parzialmente e la prestazione residua non possono essere inferiori a 2.000,00 euro.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per la prestazione residua e per il premio riproporzionato nella stessa misura; tali informazioni sono comunicate con apposita appendice. La prestazione continua ad essere rivalutata ad ogni ricorrenza annuale secondo le modalità riportate nella clausola di rivalutazione.

### **PARTE III - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

#### **Art. 6 Modalità di richiesta per i pagamenti della società**

Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla società richiesta scritta accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Inoltre, qualsiasi richiesta deve essere sempre accompagnata da un documento di identità e dal codice fiscale dell'avente diritto in aggiunta alla polizza originale comprensiva delle eventuali appendici. Le informazioni per la corretta redazione della richiesta sono disponibili presso le agenzie.

I documenti necessari per le richieste di liquidazione sono:

in caso di riscatto,

- un certificato di esistenza in vita dell'assicurato se non coincidente con l'avente diritto;

in caso di morte dell'assicurato prima della scadenza,

- certificato di morte;

- atto notorio dal quale risulti se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento ovvero che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non è stato impugnato e l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari;

- l'eventuale copia del testamento pubblicato.

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

La società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento è effettuato presso l'agenzia cui è assegnato il contratto o presso la sede della società.

## PARTE IV - ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO

### Art. 7 Beneficiario

Il contraente designa il beneficiario e può in qualsiasi momento modificare tale designazione comunicandola per iscritto alla società o per testamento.

La designazione del beneficiario non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il contraente ed il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto nell'art. 1, il beneficiario abbia comunicato per iscritto alla società di volersi avvalere del beneficio.

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

#### Diritto proprio del beneficiario

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

### Art. 8 Cessione, pegno e vincolo

Il contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le prestazioni. Tali atti diventano efficaci nei confronti della società solo quando la stessa ne abbia fatto annotazione su apposita appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto del pignoratario o vincolatario.

### Art. 9 Non pignorabilità sequestrabilità

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

### Art. 10 Foro competente

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede o del luogo di residenza o di domicilio del contraente o del beneficiario o dei loro aventi diritto.

Per le controversie relative al contratto, l'esercizio dell'azione giudiziale è subordinato al preventivo esperimento del procedimento di mediazione mediante deposito di un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice territorialmente competente di cui al 1° comma (artt. 4 e 5 D.Lgs. 4.3.2010 n. 28 così come modificato dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98).

## ALLEGATO N. 1

### Regolamento della gestione separata GESAV

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla società, denominato GESAV (la gestione separata). Tale Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.
2. La gestione separata è denominata in Euro.

#### OBIETTIVI DELLA GESTIONE

3. 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 sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, tra cui ad esempio i fondi comuni di investimento) armonizzati.

#### TIPOLOGIE DEGLI INVESTIMENTI

##### 4. Investimenti obbligazionari

L'investimento in titoli 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 investimento di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

##### Investimenti immobiliari

La gestione degli investimenti comprenderà attività del comparto immobiliare, incluse 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 operanti. 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 sul 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%

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati.

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 anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischio.

#### VALORE DELLA GESTIONE E ONERI

5. Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono 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.

#### RENDIMENTO MEDIO E PERIODO DI OSSERVAZIONE

7. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.
8. 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.
9. Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione separata stessa. Analogamente, al termine di ogni mese, viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato nei dodici mesi precedenti.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. 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 degli utili e dei proventi di cui al precedente paragrafo 8. 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.

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.

## CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE ED EVENTUALI MODIFICHE

10. La gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
11. 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.
12. 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 fusione o la scissione persegue in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporta oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.

## ALLEGATO N. 2

### **Informativa sul trattamento dei dati per fini assicurativi delle persone fisiche (art. 13 D. Lgs. 196/2003 - Codice Privacy)**

La informiamo che la nostra Società, Titolare del trattamento, intende acquisire o già detiene i Suoi dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari ove indispensabili, al fine di prestare i servizi assicurativi<sup>(1)</sup> (danni, vita, previdenziali) richiesti o in Suo favore previsti, ivi compresi l'adempimento dei correlati obblighi normativi e la prevenzione di eventuali frodi assicurative.

I soli dati necessari per perseguire i fini suddetti, da Lei forniti od acquisiti da terzi, saranno trattati in Italia o all'estero 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 autonomi, che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa<sup>(2)</sup>.

Sempre nell'ambito del servizio assicurativo prestato, i Suoi dati potranno essere inoltre comunicati ove necessario a soggetti, privati e pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in Italia o all'estero<sup>(3)</sup>. I Suoi dati non saranno diffusi.

Senza i Suoi dati – alcuni dei quali richiesti in forza di un obbligo di legge – non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

Lei potrà conoscere quali sono i Suoi dati trattati presso di noi ed, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti previsti (rettifica, aggiornamento, cancellazione, opposizione etc) rivolgendosi al Responsabile ex art. 7 della Società: *Privacy, Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto TV - tel. 041.549.2599 fax 041.549.2235 – privacy.it@generali.com*.

Sul sito della Società troverà l'elenco aggiornato delle informative, dei Responsabili e delle categorie di soggetti a cui possono essere comunicati i dati, nonché le politiche privacy della nostra Società.

#### NOTE:

1. Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione o di previdenza complementare, raccolta dei premi, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
2. Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, legali e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, ed altri erogatori convenzionati di servizi), società del gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi di gestione dei contratti e delle prestazioni, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.
3. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratari, vincolatari; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi/consortili (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.

GIPRY100/03 - AG

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2015





# Glossario

Contratto di assicurazione a vita intera con capitale rivalutabile a premio unico

Mod. GVG - ed. 01/15 - 1 di 3

GENERALI VALUE OPPORTUNITIES





Agli effetti del presente fascicolo informativo si intendono per:

<b>Annualità assicurativa</b>	La prima annualità assicurativa coincide con il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale. Per le annualità assicurative successive è il periodo che intercorre tra due consecutive ricorrenze annuali del contratto.
<b>Assicurato</b>	La persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione è determinato in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi che si verificano durante la sua vita.
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.
<b>Capitalizzazione in forma composta</b>	Incremento del capitale assicurato in base al quale il capitale è aumentato delle rivalutazioni maturate, ovvero le rivalutazioni maturate sono capitalizzate e producono rivalutazione nei periodi successivi.
<b>Contraente</b>	La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.
<b>Data di decorrenza</b>	La data di riferimento, indicata in polizza, per il calcolo delle prestazioni contrattuali.
<b>Gestione separata di attivi</b>	Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Generali Italia S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati.
<b>IVASS</b>	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.
<b>Partecipazione agli utili</b>	Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto.
<b>Polizza</b>	Il documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione.
<b>Premio</b>	L'importo che il contraente corrisponde a Generali Italia S.p.A..
<b>Proposta di assicurazione</b>	Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta all'Impresa la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
<b>Recesso</b>	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
<b>Revoca</b>	Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.
<b>Ricorrenza annuale del contratto</b>	L'anniversario della data di decorrenza.
<b>Società</b>	Generali Italia S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.
<b>Tasso minimo garantito</b>	Il rendimento finanziario annuo minimo riconosciuto sulle prestazioni, alla scadenza o a seguito del decesso dell'assicurato, che Generali Italia S.p.A. garantisce al beneficiario al momento della liquidazione.

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2015



**Modulo di proposta di assicurazione sulla vita,  
parte integrante del Fascicolo Informativo.**

FAC-SIMILE



**GENERALI**  
**TORO**



**GENERALI**  
**Lloyd Italice**



**GENERALI**  
**AUGUSTA**

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

**A** OBIETTIVI ASSICURATIVI/PREVIDENZIALI

Ogni prodotto assicurativo, per le sue peculiarità, è adatto a soddisfare determinate esigenze del Cliente. Quale delle seguenti esigenze assicurative vuole perseguire prevalentemente con questo prodotto assicurativo?

- Pensione complementare**  **Protezione assicurativa/Rendita**  
 **Risparmio**  **Investimento**

Se già detentore di altri prodotti assicurativi/finanziari/previdenziali anche con altri soggetti, La preghiamo di indicare la tipologia, l'ammontare annuo di impegni da Lei assunti e versamenti già effettuati in unica soluzione:

- Nessuno**  **Protezione assicurativa/Rendita**  
 **Pensione complementare**  **Investimento/Risparmio**
- di cui annui  fino a € 1.000,00  da oltre € 1.000,00 a € 5.000,00  oltre € 5.000,00
- di cui unici  fino a € 20.000,00  da oltre € 20.000,00 a € 50.000,00  oltre € 50.000,00

**B** TEMPORALE

Qual è il periodo dopo il quale Lei si aspetta di veder raggiunti, anche con riferimento alla durata contrattuale, gli obiettivi minimali perseguiti col contratto e valutare nuovamente le caratteristiche offerte?

- Lungo periodo** (>10 anni)  **Medio periodo** (6-10 anni)  **Breve periodo** (≤ 5 anni)

**C** PROPENSIONE AL RISCHIO DEL CONTRATTO

Il prodotto assicurativo si caratterizza per diversi livelli di possibile rendimento dell'investimento e, di conseguenza, diversi livelli di rischio; qual è la Sua propensione al rischio per questo contratto?

- Investimento a basso rischio** (assenza di disponibilità ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo; presenza di capitale garantito).
- Investimento a medio rischio** (disponibilità ad accettare oscillazioni modeste del valore dell'investimento durante la durata del contratto, accettando di conseguenza probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).
- Investimento ad alto rischio** (disponibilità ad accettare possibili forti oscillazioni del valore dell'investimento nell'ottica di massimizzare la redditività nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi).

**D** ESIGENZE DI LIQUIDITÀ

Qual è la probabilità che Lei possa richiedere, nei primi anni, l'interruzione del rapporto assicurativo interrompendo il piano dei versamenti o chiedendo il disinvestimento anticipato rispetto alla durata contrattuale definita?

- Bassa probabilità** di ricorrere ad un disinvestimento anticipato rispetto alla durata del piano sottoscritto.
- Alta probabilità** di ricorrere ad un disinvestimento anticipato rispetto alla durata del piano sottoscritto.

**E** CAPACITÀ DI RISPARMIO

Per valutare l'adeguatezza dell'investimento assicurativo da Lei sottoscritto, Le chiediamo il Suo livello di capacità media annua di risparmio:

- Capacità di risparmio media annua fino a € 5.000,00**
- Capacità di risparmio media annua da € 5.000,00 a € 15.000,00**
- Capacità di risparmio media annua superiore a € 15.000,00**

La Sua capacità di risparmio deve essere valutata tenendo conto della sua situazione patrimoniale, reddituale ed al netto degli impegni finanziari già in essere; al fine di permetterLe una corretta indicazione della capacità di risparmio, La preghiamo di valutare, ed indicare, alcuni dei fattori rilevanti:

Reddito annuo variabile o incerto  NO  SI

Numero di persone componenti nucleo familiare \_\_\_\_\_ di cui a carico \_\_\_\_\_

Eventuale esposizione finanziaria (mutui, rate, ecc.)

assente  fino a € 1.000,00  da oltre € 1.000,00 a € 5.000,00  oltre € 5.000,00

Reddito annuo complessivo

fino a € 20.000,00  da oltre € 20.000,00 a € 50.000,00  oltre € 50.000,00

**RETE**

AGENZIA \_\_\_\_\_ CODICE \_\_\_\_\_

**PRODOTTO**

CONVENZIONE \_\_\_\_\_ PRODOTTO \_\_\_\_\_

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - GESTIONI SEPARATE**

GESAV \_\_\_\_\_ %  GEVAL/\$ \_\_\_\_\_ %  GESAV R.E. \_\_\_\_\_ %

RENDIGEN \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - FONDI UNIT**

GLOBAL BOND \_\_\_\_\_ %  GLOBAL EQUITY \_\_\_\_\_ %  ITALIAN EQUITY \_\_\_\_\_ %

EURO BLUE CHIPS \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %  \_\_\_\_\_ %

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO - LINEE DI INVESTIMENTO**

MULTI EMERGING MARKETS \_\_\_\_\_  MULTI GLOBAL PLUS \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_

**PRESENZA DI POLIZZE COLLEGATE**

**CONTRAENTE (PERSONA FISICA)**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ SESSO \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_ CITTADINANZA \_\_\_\_\_  
 SETTORE PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_ PROFESSIONE (1a) \_\_\_\_\_  
 AREA PROFESSIONE  Privato  Pubblico CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
 PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA  NO  SI  
 RICOPRE O HA RICOPERTO CARICHE IN AMBITO  politico/istituzionale  societario  associazioni  fondazioni  
 Se Sì, indicare il Paese in cui l'Ente ha Sede legale \_\_\_\_\_

**RESIDENZA**

INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_  
**DOMICILIO/RECAPITO DI CONTRATTO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)**  
 INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 NUMERO DI TEL. FISSO \_\_\_\_\_ NUMERO DI TEL. CELL. \_\_\_\_\_ INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE (PERSONA GIURIDICA)**

DENOMINAZIONE \_\_\_\_\_ FORMA GIURIDICA (\*) \_\_\_\_\_  
 (\*) Se No Profit/Strutture analoghe, indicare le categoria dei soggetti che beneficiano dell'attività \_\_\_\_\_  
 SETTORE ATTIVITÀ (1b) \_\_\_\_\_ CLASSE ATTIVITÀ (1b) \_\_\_\_\_  
 R.A.E. \_\_\_\_\_ S.A.E. \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ DATA DI COSTITUZIONE \_\_\_\_\_  
 N° REGISTRAZIONE \_\_\_\_\_ ENTE REGISTRAZIONE \_\_\_\_\_  
**SEDE LEGALE**  
 INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_  
 CODICE GIIN \_\_\_\_\_  
**RECAPITO DI CONTRATTO (SE DIVERSO DALLA SEDE LEGALE)**  
 INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 NUMERO DI TEL. FISSO \_\_\_\_\_ NUMERO DI TEL. CELL. \_\_\_\_\_ INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_  
 Paese Sede dell'attività economica prevalente \_\_\_\_\_ Paese Sede Legale della Capogruppo \_\_\_\_\_  
 Soggetto agli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari (art. 3 legge 136 del 13 agosto 2010 e successive modifiche)  NO  SI

**DATI ECONOMICI DEL CONTRAENTE**

Stima del patrimonio complessivo della Società in euro:  
 fino a € 100.000,00  da € 250.000,01 a € 500.000,00  da € 1.000.000,01 a € 2.000.000,00  da € 10.000.000,01 a € 50.000.000,00  
 da € 100.000,01 a € 250.000,00  da € 500.000,01 a € 1.000.000,00  da € 2.000.000,01 a € 10.000.000,00  oltre a € 50.000.000,00  
 Risultato economico:  Utile/Pareggio  Perdita  
 Numero esercizi in perdita:  1  2  3 o oltre

**ESTREMI DEL DOCUMENTO DEL CONTRAENTE O DEL SUO LEGALE RAPPRESENTANTE/ESECUTORE**

CARTA D'IDENTITÀ  PATENTE DI GUIDA  \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 NUMERO DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA DI RILASCIO \_\_\_\_\_ DATA DI SCADENZA \_\_\_\_\_  
 ENTE DI RILASCIO \_\_\_\_\_ LOCALITÀ DI RILASCIO \_\_\_\_\_

(1a) Vedi "Tabella Professioni"

(1b) Vedi "Tabella Attività"

**LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE/ESECUTORE <sup>(2)</sup>**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ SESSO \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_ CITTADINANZA \_\_\_\_\_  
 SETTORE PROFESSIONE <sup>(1a)</sup> \_\_\_\_\_ PROFESSIONE <sup>(1a)</sup> \_\_\_\_\_  
 AREA PROFESSIONE  Privato  Pubblico CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
**RESIDENZA**  
 INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_  
 Rapporto con il Contraente:  Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  Altro \_\_\_\_\_  
 PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA  NO  SI

**TITOLARE EFFETTIVO**

ESISTE IL TITOLARE EFFETTIVO  NO  SI NUMERO DI TITOLARI EFFETTIVI <sup>(3)</sup>  UNO  PIÙ DI UNO  
**DATI IDENTIFICATIVI DEL TITOLARE EFFETTIVO <sup>(4)</sup>** (da non compilare se coincide con il Legale Rappresentante/Esecutore)  
 COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ SESSO \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_ CITTADINANZA \_\_\_\_\_  
 SETTORE PROFESSIONE <sup>(1a)</sup> \_\_\_\_\_ PROFESSIONE <sup>(1a)</sup> \_\_\_\_\_  
 AREA SETTORE \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
 PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA  NO  SI  
**RESIDENZA**  
 INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 LOCALITÀ \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ NAZIONE \_\_\_\_\_  
 PAESE \_\_\_\_\_

**ESTREMI DEL DOCUMENTO DEL TITOLARE EFFETTIVO**

CARTA D'IDENTITÀ  PATENTE DI GUIDA  \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 NUMERO DOCUMENTO \_\_\_\_\_ DATA DI RILASCIO \_\_\_\_\_ DATA DI SCADENZA \_\_\_\_\_  
 ENTE DI RILASCIO \_\_\_\_\_ LOCALITÀ DI RILASCIO \_\_\_\_\_

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

P.O.S.  BOLLETTINO  BONIFICO  ASSEGNO  ALTRO <sup>(5)</sup>  
 Solo per pagamenti successivi  ADDEBITO DIRETTO SEPA DIRECT DEBIT (SDD)  
 (compilare l'apposita sezione "Mandato per addebito diretto SEPA")

**Attenzione: i pagamenti effettuati tramite bollettino o bonifico dovranno essere intestati a Generali Italia S.p.A. o all'Agente in qualità di Agente Generali Italia S.p.A. Il pagamento è possibile attraverso bollettino, se previsto; l'assegno intestato a Generali Italia S.p.A. o all'Agente in qualità di Agente Generali Italia S.p.A. dovrà essere munito della clausola di intrasferibilità.**

\_\_\_\_\_  
 Firma del Contraente o del suo Legale Rappresentante/Esecutore

**ORIGINE E PROVENIENZA DEI FONDI**

Origine delle somme versate:  
 Lavoro Dipendente  Lavoro Autonomo  Vincita  Lascito/eredità/donazione  
 Pensione  Rendite da immobili  Reddito d'impresa  Disinvestimento  
 Reinvestimento da liquidazione  Reinvestimento da sinistro danni  Scudo fiscale  Altro \_\_\_\_\_  
 Paese di provenienza delle somme versate \_\_\_\_\_

(2) Esecutore: è il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del Cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del Cliente.  
 (3) Nel caso di presenza di più di un titolare effettivo compilare e sottoscrivere l'apposito modulo aggiuntivo.  
 (4) Per la definizione di titolare effettivo si veda l'informativa a pag. 11.  
 (5) Le modalità di pagamento offerte dal servizio bancario e postale o i pagamenti effettuati in pari data con liquidazione di polizza/e emessa/e dalla Società.



**MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SEPA**RIFERIMENTO DEL MANDATO 

COD. AZIENDALE SIA COD. ASSEGNATO DALL'AZIENDA CREDITRICE AL DEBITORE

CONTO DI ADDEBITO IBAN

COD. CIN CINABI CAB NUMERO CONTO CORRENTE  
PAESE IBANTIPO PAGAMENTO CODICE SWIFT BIC **DATI RELATIVI AL SOGGETTO PAGANTE** (da compilare se diversi dal Contraente/Assicurando/Esecutore/Titolare effettivo)

COGNOME E NOME SESSO DATA DI NASCITA COMUNE DI NASCITA PROV. NAZIONE

INDIRIZZO  N°  CAP 

LOCALITÀ COMUNE PROV. NAZIONE

INDIRIZZO E-MAIL

CODICE FISCALE

Rapporto con il Contraente:  Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  Altro PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA  **ESTREMI DEL DOCUMENTO DEL SOGGETTO PAGANTE** CARTA D'IDENTITÀ  PATENTE DI GUIDA 

NUMERO DOCUMENTO

DATA DI RILASCIO

DATA DI SCADENZA

ENTE DI RILASCIO

LOCALITÀ DI RILASCIO

**CODICE IDENTIFICATIVO DEL CREDITORE**

IT570050000000409920584

**Generali Italia S.p.A.** - Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV), Italia - Cod. Fiscale 00409920584**DATI RELATIVI ALL'AZIENDA CREDITRICE**

La sottoscrizione del presente mandato comporta l'autorizzazione a Generali Italia S.p.A. a richiedere alla Banca del debitore l'addebito del suo conto e l'autorizzazione alla Banca del debitore di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Generali Italia S.p.A.. Il debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto. (\*)

Luogo e data

Firma del soggetto pagante

(\*) I diritti del sottoscrittore del presente mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria banca.

**ASSICURANDO (QUANDO DIVERSO DAL CONTRAENTE)**

COGNOME E NOME

SESSO DATA DI NASCITA COMUNE DI NASCITA PROV. NAZIONE

CODICE FISCALE

**RESIDENZA**INDIRIZZO  N°  CAP 

LOCALITÀ COMUNE PROV. NAZIONE

**ASSICURANDO REVERSIONARIO**

COGNOME E NOME

SESSO DATA DI NASCITA COMUNE DI NASCITA PROV. NAZIONE

CODICE FISCALE PERCENTUALE DI REVERSIBILITÀ  %**RESIDENZA**INDIRIZZO  N°  CAP 

LOCALITÀ COMUNE PROV. NAZIONE

**DATI TECNICI**

DATA DECORRENZA DURATA CONTRATTO DURATA PAGAMENTO PREMI - PERIODO TRAGUARDO

**MODALITÀ DI CALCOLO**

- A - PREMIO ANNUO DI QUIETANZA <sup>(6)</sup>  
O PREMIO UNICO AL NETTO DEI DIRITTI DI EMISSIONE <sup>(7)</sup> € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_  
 B - CAPITALE O RENDITA INIZIALE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_  
 C - IMPORTO RATA DI PERFEZIONAMENTO <sup>(8)</sup> € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_

PREMIO ANNUO DICHIARATO € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_ DIRITTI DI EMISSIONE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_

FRAZIONAMENTO DEL PREMIO  ANNUALE  SEMESTRALE  QUADRIMESTRALE  
 BIMESTRALE  MENSILE  \_\_\_\_\_

MODALITÀ DI CRESCITA DEL PREMIO  COSTANTE  GESTIONE SEPARATA  
 ISTAT  DEL \_\_\_\_\_%

APPLICATA <sup>(9)</sup> AL PREMIO ESPRESSO IN

DECRESCENZA SUB-ANNUALE  ANNUALE  SEMESTRALE  QUADRIMESTRALE  
 TRIMESTRALE  BIMESTRALE  MENSILE

RATEAZIONE RENDITA  ANNUALE  SEMESTRALE  QUADRIMESTRALE  
 TRIMESTRALE  BIMESTRALE  MENSILE

**ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI**

- ACCESSORIA CASO MORTE B - CAPITALE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_  
 COMPLEMENTARE INFORTUNI B - CAPITALE € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_  
 ESONERO INVALIDITÀ (EPI) \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_

Premio complessivo relativo alle assicurazioni complementari € \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_

**BENEFICIARI**

**BENEFICIARIO IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO A SCADENZA**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ % BENEF.  BENEFICIO IRREVOCABILE

DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

Rapporto con il Contraente:  Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  Altro \_\_\_\_\_

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA  NO  SI

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ % BENEF.  BENEFICIO IRREVOCABILE

DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

Rapporto con il Contraente:  Appartenente al nucleo familiare  Rapporto di lavoro/affari  Altro \_\_\_\_\_

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA  NO  SI

OPPURE CODICE <sup>(10)</sup> \_\_\_\_\_

OPPURE \_\_\_\_\_  BENEFICIO IRREVOCABILE

(6) Importo del premio annuo (comprensivo di eventuali sovrappremi, premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie, addizionale di frazionamento e diritti di quietanza, tutti relativi ad un'annualità; sono esclusi i diritti di emissione previsti per la rata di perfezionamento).  
 (7) Importo di premio unico (comprensivo di eventuali sovrappremi e

premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie; sono esclusi i diritti di emissione).  
 (8) Importo della rata di perfezionamento (comprensivo di eventuali sovrappremi, premi relativi alle assicurazioni complementari e accessorie, addizionale di frazionamento e diritti di emissione; sono esclusi i diritti di quietanza previsti per le rate successive).

**BENEFICIARI****BENEFICIARIO IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO**

_____				_____	<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
COGNOME E NOME				% BENEF.	
_____	_____	_____	_____	_____	_____
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	CODICE FISCALE		
Rapporto con il Contraente: <input type="checkbox"/> Appartenente al nucleo familiare <input type="checkbox"/> Rapporto di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Altro _____					
PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI					
_____				_____	<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
COGNOME E NOME				% BENEF.	
_____	_____	_____	_____	_____	_____
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	CODICE FISCALE		
Rapporto con il Contraente: <input type="checkbox"/> Appartenente al nucleo familiare <input type="checkbox"/> Rapporto di lavoro/affari <input type="checkbox"/> Altro _____					
PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI					
OPPURE CODICE <sup>(10)</sup> _____					
OPPURE _____				_____	<input type="checkbox"/> BENEFICIO IRREVOCABILE
_____				_____	

**POLIZZE COLLEGATE**

NUMERO POLIZZA	TIPO UTILIZZO <sup>(11)</sup>	CONTRAENTE ESERCENTE ATTIVITÀ D'IMPRESA	DATA ULTIMO PREMIO PAGATO	
_____	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>
_____	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>
_____	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/>

**QUESTIONARI A CURA DELL'ASSICURANDO****Avvertenze relative ai questionari:**

- a) le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- b) prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
- c) anche nei casi non espressamente previsti dall'impresa, l'assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costo a suo carico.

**Per il prodotto Generali PianoForte è necessario rispondere esclusivamente alla seguente domanda:**

L'Assicurato risulta titolare di assegno di invalidità o di pensione di inabilità riconosciuti dall'Ente Previdenziale o Assistenziale di appartenenza e/o ha in corso pratiche per il riconoscimento dell'invalidità presso l'Ente Previdenziale o Assistenziale di appartenenza?  NO  SI

**Sanitario**

**Per prodotti non fumatori** (in caso di risposta negativa non è possibile sottoscrivere coperture dedicate a non fumatori), l'Assicurando dichiara che: non ha mai fumato, neanche sporadicamente, nel corso degli ultimi 24 mesi; l'eventuale sospensione del fumo non è avvenuta su consiglio medico a fronte di patologia preesistente; qualora inizi o ricominci a fumare, anche sporadicamente, provvederà a darne comunicazione scritta alla Società mediante lettera raccomandata, eventualmente per il tramite del Contraente.  NO  SI

SENZA VISITA MEDICA  CON VISITA MEDICA

1 Indicare i valori della statura e del peso cm \_\_\_\_\_ Kg \_\_\_\_\_

2 Soffre o ha sofferto di malattie? Se sì, precisare quali e quando.  NO  SI

\_\_\_\_\_

3 Si è mai sottoposto ad esami clinici (analisi di laboratorio, visite specialistiche o altro) che abbiano rivelato situazioni anormali? Se sì, precisare.  NO  SI

\_\_\_\_\_

(9) Da indicare esclusivamente per contratti in valuta diversa da euro e per prodotti che prevedono tale possibilità di scelta.

(10) Vedi "Tabella Beneficiari" di seguito riportata.

Attenzione: per i codici A, C, E, F e G, in caso di successione testamentaria, essendo il beneficio un diritto proprio, per "eredi legittimi" si intendono coloro che lo sarebbero stati in assenza di testamento.

(11) Trasformazione, Anticipo di Scadenza, Continuazione, Rimpiazzo (recesso senza incasso del premio e contestuale nuova emissione) o altri tipi di utilizzo eventualmente previsti al momento della sottoscrizione del presente modello. Attenzione: in caso di liquidazione totale, l'originale della polizza deve essere consegnato.

**PROPOSTA N°**

4 È mai stato ricoverato o prevede un prossimo ricovero in ospedali, case di cura, sanatori o simili per interventi chirurgici, procedure invasive, per semplici accertamenti o esami biopatici oppure si è mai sottoposto a emotrasfusioni o terapie a base di emoderivati? Se sì, precisare quando, per quale motivo, per quanto tempo e con quale esito.  
(Non indicare i ricoveri avvenuti per parto e quelli avvenuti da oltre due mesi, con completa guarigione, per appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, erniectomia, safenectomia, varici, emorroidectomia, meniscectomia, fratture ossee semplici, deviazione del setto nasale, colecistectomia non dovuta a neoplasia).  NO  SI

5 Fa o ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti? Se sì, indicare il tipo di sostanza ed il periodo.  NO  SI

6 Presenta imperfezioni fisiche, mutilazioni, difetti uditivi o visivi? Se sì, precisare indicando anche quando si sono verificate e se c'è stato o meno un buon adattamento alle conseguenze dell'imperfezione.  
(Non indicare i difetti visivi risolti mediante appropriate lenti correttive).  NO  SI

7 Fuma o ha mai fumato? Se sì, indicare la quantità giornaliera e il periodo.  
(1 sigaretta = 1 unità)  NO  SI

8 Fa o ha fatto abituale uso di alcolici o superalcolici? Se sì, indicare la quantità giornaliera e il periodo.  
(1 bicchiere di vino = 1 unità, 1/2 litro di birra = 2 unità, 1 bicchierino di superalcolico = 1 unità)  NO  SI

9 Assume o ha mai assunto farmaci per la regolazione della pressione arteriosa? Se sì, indicare il periodo, il tipo di farmaco e se i valori pressori si sono normalizzati.  NO  SI

10 Assume o ha mai assunto farmaci per altre malattie? Se sì, indicare la motivazione sanitaria (diagnosi), il tipo di farmaco e il periodo di utilizzo e se gli eventuali esami ematochimici fuori dalla norma sono rientrati nei limiti.  NO  SI

**Professionale** CODICE <sup>(12)</sup>  1  2  3  4  5  99 Altro (precisare) \_\_\_\_\_

**Sportivo** CODICE <sup>(13)</sup>  1  2  3  4  5  6  99 Altro (precisare) \_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurando

**A CURA DELL'AGENZIA**

**TIPO TRATTAMENTO** \_\_\_\_\_

**A CURA DEGLI INTERMEDIARI CONSULENTI ASSICURATIVI**

ACQUISITORE \_\_\_\_\_ MATRICOLA \_\_\_\_\_

ACQUISITORE \_\_\_\_\_ MATRICOLA \_\_\_\_\_

ACQUISITORE \_\_\_\_\_ MATRICOLA \_\_\_\_\_

PUNTO VENDITA \_\_\_\_\_ PARTIZIONAMENTO \_\_\_\_\_

Si dichiara che la presente proposta è stata correttamente compilata e che i firmatari sono stati personalmente identificati anche ai sensi della vigente normativa in materia di anticiclaggio.

Firma dell'incaricato dell'operazione

Firma dell'Agente

**REVOCA DELLA PROPOSTA**

La presente proposta può essere revocata, finché il contratto non sia concluso, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, all'Agenzia sopra indicata. La comunicazione di revoca deve indicare il numero della proposta sottoscritta. Le somme eventualmente pagate dal Contraente saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

**RECESSO DAL CONTRATTO**

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione. La comunicazione di recesso va inviata all'Agenzia sopra indicata a mezzo lettera raccomandata. Il recesso ha l'effetto di liberare la Società e il Contraente da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di ricevimento presso l'Agenzia della suddetta lettera raccomandata. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio pagato al netto della quota relativa al rischio corso, delle imposte e dei diritti di emissione del contratto (quantificati nella sezione "Dati tecnici" della presente proposta).

**PRIVACY (PERSONE FISICHE)**

Letta l'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 196/2003 presente nelle Condizioni di assicurazione, l'Assicurando e il Contraente prestano il consenso al trattamento dei dati, eventualmente anche sensibili, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e al trattamento da parte di questi ultimi.

Firma dell'Assicurando

Firma del Contraente

(12) Vedi "Tabella Questionario professionale" di seguito riportata

(13) Vedi "Tabella Questionario sportivo" di seguito riportata

## DICHIARAZIONI

**Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante)/Il sottoscritto Assicurando (ciascuno per quanto di propria competenza):**

**proscioglie** dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente questionario, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardano, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società credesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciare ogni relativa informazione, certificazione e documentazione;

**dichiara**, per ogni conseguente effetto, che le risposte e le informazioni in ordine ad ogni singola domanda dei questionari sono complete, veritiere ed esatte e che non ha taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza in ordine ai questionari stessi sulla base dei quali verrà emessa la polizza e di assumersi in proprio la paternità e la responsabilità delle risposte, anche nel caso in cui, secondo le indicazioni del sottoscritto medesimo, altri ne abbia curato la materiale compilazione. Il sottoscritto è consapevole e dà atto che tutte le risposte e le informazioni fornite con i questionari sopra riportati sono essenziali ai fini della stipula del contratto, poiché in base alle stesse la Compagnia determina le condizioni di assicurabilità del rischio;

**si impegna**, se la presente proposta sarà accettata senza modificazioni, a versare il premio entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto;

**dichiara** che la presente proposta **non** è connessa a mutui o altri tipi di finanziamenti (attenzione: se vi è connessione a mutui/finanziamenti non potranno essere sottoscritte coperture con rischio demografico);

**dichiara**, essendo consapevole del contenuto del contratto per averlo letto prima della sottoscrizione della proposta, di accettare le Condizioni di assicurazione previste nel "Fascicolo informativo".

Luogo e data <sup>(14)</sup> \_\_\_\_\_ RICEVUTA DI DEPOSITO N° \_\_\_\_\_ (15)  
Firma dell'Assicurando \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

**Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante) dichiara di aver ricevuto il "Fascicolo Informativo", modello \_\_\_\_\_ - Ed. \_\_\_\_\_ che si compone della Scheda Sintetica (non presente nei contratti di puro rischio), della Nota Informativa, delle Condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della Gestione separata, del Glossario e della presente Proposta di assicurazione.**

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

**Il sottoscritto Contraente (o suo Legale Rappresentante), dopo aver preso visione dell'informativa riportata alle pagine 10 e 11, consapevole delle sanzioni penali derivanti da dichiarazioni mendaci, formazione ed uso di atti falsi, dichiara sotto la propria responsabilità che quanto affermato e riportato nei campi della presente proposta 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.**

\_\_\_\_\_  
Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

## DICHIARAZIONI AI FINI "FATCA"

### DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE (PERSONA FISICA)

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ nella sua qualità di Contraente

#### DICHIARA

di NON essere cittadino/a degli Stati Uniti d'America e di NON avere la residenza fiscale negli Stati Uniti d'America;

in alternativa

di essere cittadino/a degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana e allega apposito "Form W-9".

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

### DICHIARAZIONI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE (PERSONA GIURIDICA)

#### 1. DICHIARAZIONE RELATIVA AL CONTRAENTE

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ in qualità di legale rappresentante/esecutore della società Contraente \_\_\_\_\_

#### DICHIARA

che la società NON ha sede legale o stabili organizzazioni negli Stati Uniti d'America;

in alternativa

che la società è una "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

#### 2. DICHIARAZIONE RELATIVA AL TITOLARE EFFETTIVO (EVENTUALE)

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ in qualità di legale rappresentante/esecutore della società \_\_\_\_\_

#### DICHIARA

che il titolare effettivo della sopra riportata società NON è cittadino/a degli Stati Uniti d'America e NON ha la residenza fiscale negli Stati Uniti d'America;

in alternativa

che il titolare effettivo della sopra riportata società è cittadino/a degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana e allega apposito "Form W-9".

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

(14) Data sottoscrizione proposta.

(15) Da compilare solo nel caso in cui sia stato effettuato un versamento a titolo di deposito.

## **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 del Regolamento Ivass n. 5/2014 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. 21 del D. lgs. 231/2007**

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica alla Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

### **OBBLIGO DI ASTENSIONE**

#### **Art. 16 Reg. Ivass n. 5/2014 in attuazione dell'art.23 del D.Lgs. 231/07**

1. Quando le imprese non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui agli articoli 9, 10, 11, 12 e 13 (ovvero di: identificazione del cliente, del beneficiario e dell'esecutore; identificazione del titolare effettivo; verifica dei dati relativi al cliente, al beneficiario, all'esecutore ed al titolare effettivo; inerenti i rapporti continuativi e le operazioni che comportano l'identificazione di una pluralità di soggetti; acquisizione delle informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo e dell'operazione occasionale), non instaurano il rapporto continuativo ovvero non eseguono l'operazione.
2. Se tale impossibilità si verifica per un rapporto continuativo in essere o per un'operazione in corso di realizzazione, le imprese pongono fine al rapporto o all'esecuzione dell'operazione. I fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie eventualmente già acquisite dall'impresa vengono restituite liquidando il relativo importo tramite bonifico bancario su un conto corrente bancario indicato dal cliente ed allo stesso intestato. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela.
3. Nei casi in cui l'astensione non sia possibile in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto ovvero l'esecuzione dell'operazione per sua natura non possa essere rinviata o l'astensione possa ostacolare le indagini, permane l'obbligo di immediata segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 41.

### **SANZIONI PENALI**

#### **Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007 e s.m.i.**

1. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque contravviene alle disposizioni contenute nel Titolo II, Capo I, concernenti l'obbligo di identificazione, è punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro.
2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false e' punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false e' punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.

### **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

#### **Art. 23 del Reg. Ivass n. 5/2014 in attuazione dell'art.23 del D.Lgs. 231/07**

Le persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami.

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
  - a) I capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari; b) I Parlamentari; c) I membri delle Corti Supreme, delle Corti Costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette ad ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali; d) i membri delle Corti dei Conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali; e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate; f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.
2. Per familiari diretti s'intendono:
  - a) il coniuge; b) i figli e i loro coniugi; c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere; d) i genitori.
3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:
  - a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1; b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.
4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

**Art. 2, comma 1 lettera y), del Regolamento IVASS n.5/14, in attuazione del D.Lgs. 231/07, e dei rispettivi Allegati tecnici.**

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. 21 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. È titolare effettivo:

- 1) la persona o le **persone fisiche** per conto delle quali il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo;
- 2) nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione o instaura un rapporto continuativo siano **entità diverse da una persona fisica**, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui agli allegati tecnici del D.Lgs. 231/07 e del Regolamento IVASS n.5/14, che di seguito si riportano.
  - a) in caso di **società**:
    1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
    2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
  - b) in caso di **entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust**, che amministrano e distribuiscono fondi:
    1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
    2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
    3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

L'Allegato tecnico al Regolamento IVASS n.5/14, in linea con la previsione dell'Allegato tecnico del D.Lgs. 231/07 ed in attuazione dello stesso, ha indicato alcune ulteriori specificazioni ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, il controllo ricorre, comunque:

1. per tutte le persone fisiche che hanno il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale o del diritto di voto nella società-cliente. Nell'ipotesi in cui più soggetti non persone fisiche controllino una partecipazione al capitale della società-cliente, o una percentuale dei diritti di voto, nella società, superiore al 25%, il predetto criterio di individuazione del titolare effettivo del cliente trova applicazione con riguardo a ciascuno dei citati soggetti. Il titolare effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina degli amministratori. Tale circostanza assume precipuo rilievo quando non ricorra alcuna delle condizioni di cui sopra.
2. Non si rende necessaria l'individuazione del titolare effettivo per i soggetti che beneficiano dell'adeguata **verifica semplificata** ai sensi dell'articolo 25, commi 1 e 3, e dell'articolo 26 del Decreto. Le imprese e gli intermediari assicurativi possono astenersi dal proseguire nella ricerca del titolare effettivo quando, risalendo la catena di controllo, individuino come controllante un soggetto diverso da una persona fisica che, se fosse cliente, sarebbe sottoposto al regime di adeguata verifica semplificata (in tale caso, infatti, non sarebbe necessario individuare il titolare effettivo di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y). In tale ipotesi, va tenuta evidenza di tale soggetto come controllante.
3. Qualora il cliente sia una **società fiduciaria** di cui alla legge 23 novembre 1939 n. 1966 si procede come segue:
  - a) se la fiduciaria agisce per conto dei fiduciari:
    - la fiduciaria/cliente sarà tenuta, ai sensi dell'articolo 21 del decreto, a fornire per iscritto tutte le informazioni necessarie ed aggiornate, di cui sia a conoscenza, sui fiduciari, quali titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 1, del rapporto o dell'operazione;
    - ove i fiduciari siano persone diverse dalle persone fisiche, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi, di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2;
  - b) se la fiduciaria agisce in nome e per conto proprio, vanno identificati e verificati i dati del titolare o dei titolari effettivi di cui all'articolo 2, comma 1, lett. y), punto 2 della fiduciaria, secondo le norme relative alle società.
4. Per le **fondazioni** e i **trust**, il titolare effettivo va, cumulativamente, individuato:
  - a) nelle persone fisiche beneficiarie del 25%, o più, del patrimonio della fondazione o del trust, qualora i futuri beneficiari siano già stati individuati; viceversa, qualora i beneficiari non risultino ancora determinati, nella categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce la fondazione o il *trust*;
  - b) nella persona o persone fisiche che esercitano il controllo, anche di fatto, sul 25% o più del patrimonio della fondazione o del *trust*;
  - c) se diverso, in ciascun *trustee* del *trust*, se non già identificato.
5. Quando il cliente è un **organizzazione non profit**, si applica quanto previsto al precedente paragrafo 4, lettere a) e b).
6. Nei **casi diversi** da quelli indicati nei paragrafi precedenti, il titolare effettivo va individuato:
  - a) nei soggetti che detengono una quota superiore al 25% del fondo o patrimonio dell'organizzazione;
  - b) e - se diversi - nei soggetti che, in forza del contratto costitutivo dell'organizzazione (e successive modifiche e integrazioni), ovvero di altri atti o circostanze, siano titolari di voti, all'interno dell'organo decisionale dell'organizzazione, per una percentuale superiore al 25% o del diritto di esprimere la maggioranza dei preposti all'amministrazione.

In tutti i casi sopradescritti, se uno o più dei soggetti, individuati in base ai predetti criteri, non è una persona fisica, il titolare effettivo corrisponde alla persona fisica o alle persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o esercitano il controllo diretto o indiretto su detto soggetto.

Il titolare effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai partecipanti all'organizzazione, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina dei preposti all'amministrazione. Tale valutazione assume precipuo rilievo quando, con riferimento al cliente, non ricorrano le condizioni di cui alle precedenti lettere a) e b).

## FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)

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

## TABELLA BENEFICIARI

### BENEFICIARI IN CASO DI VITA

- 0 L'assicurato.
- 1 Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato.
- 2 I figli nati e nati del'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, l'Assicurato.
- 3 I genitori dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, l'Assicurato.
- 4 Il coniuge dell'Assicurato al momento della liquidazione o se premorto, l'Assicurato.

### BENEFICIARI IN CASO DI MORTE

- A Gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- B Il Contraente.
- C Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- D Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi.
- E I figli nati o nati del'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- F I genitori dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- G Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- H Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato.
- I Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro.

## TABELLA QUESTIONARIO PROFESSIONALE

- 1 Libero professionista: titolare di azienda; commerciante o negoziante; appartenente alle forze armate (che non naviga, né vola); albergatore o operatore turistico; pensionato; benestante o studente; casalinga; insegnante o ministro del culto; dirigente; impiegato; agricoltore; autista senza guida di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; artigiano o operaio senza uso di macchine e senza accesso a tetti, impalcature, pozzi o miniere; fabbro o falegname; lavoratore edile con qualifica di sorvegliante; capo-mastro, capo operaio; chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie non esplosive; funzionario di Pubblica Sicurezza, Carabiniere da Maggiore incluso, Guardia di Finanza da Sottotenente incluso.
- 2 Autista di autocarri di portata maggiore di 35 q.li; ruspista, escavatorista, trattorista; addetto ai lavori di tornitura, fresatura, politura; elettricista su linee con tensione maggiore di 380 volt; fonditore; vetraio soffiatore o tagliatore; lavoratore edile con accesso ad impalcature o tetti; operaio portuale che lavora su scali, stive e navi in genere; minatore con lavoro in cave o lavoro saltuario in pozzi, senza uso di esplosivo, appartenente ai corpi di: Pubblica Sicurezza, Carabinieri, Guardia di Finanza, Agenti di custodia, Vigili del Fuoco ed Urbani armati; addetti alla vigilanza armata; marittimo o pescatore di mare; tecnico di radiologia.
- 3 Minatore con uso di esplosivo.
- 4 Chimico (tecnico laureato) addetto alla fabbricazione di materie esplosive.
- 5 Chimico (altro personale) addetto alla fabbricazione di materie prime venefiche e/o esplosive.

## TABELLA QUESTIONARIO SPORTIVO

- 1 Nessuna attività sportiva.
- 2 Calcio, rugby, hockey e ciclismo senza partecipazioni a gare e tornei, sci, tennis, caccia, pesca, nuoto, escursionismo alpino, footing, baseball, pallacanestro, cricket, golf, squash, pallavolo, bocce, tutte esercitate in forma dilettantistica.
- 3 Alpinismo di qualsiasi grado purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee, speleologia, calcio nell'ambito della FIGC, rugby agonistico, sci agonistico, sci nautico agonistico, arti marziali agonistiche, attività subacquee con autorespiratore senza partecipazione a gare, pugilato dilettantistico, vela di altura, equitazione agonistica con e senza salto di ostacoli.
- 4 Ciclismo agonistico, sci d'alpinismo purché non in solitaria e con esclusione delle spedizioni extra europee.
- 5 Pugilato agonistico.
- 6 Volo con deltaplano non a motore o parapendio.