

## Opzione differimento di scadenza (Ramo I)

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

Impresa: Generali Italia S.p.A.  
Prodotto: Opzione differimento di scadenza (Ramo I)  
Contratto rivalutabile (Ramo I)  
Data di realizzazione del documento: 01/01/2019  
(il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)



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

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

GENERALI ITALIA S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 041/5492111; sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it); indirizzo di posta elettronica: [info.it@generali.com](mailto:info.it@generali.com); indirizzo PEC: [generaliiitalia@pec.generaligroup.com](mailto:generaliiitalia@pec.generaligroup.com).

Generali Italia è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927, ed è iscritta al numero 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2017: € 10.911.136.059 di cui € 1.618.628.450 relativi al capitale sociale e € 8.697.146.384 al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.generali.it](http://www.generali.it).  
Requisito patrimoniale di solvibilità: € 7.211.641.599  
Requisito patrimoniale minimo: € 2.835.759.583  
Fondi propri ammissibili: € 18.503.266.134  
Indice di solvibilità (solvency ratio): 257% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



#### **Quali sono le prestazioni?**

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

A fronte del versamento del premio che è pari al capitale maturato a scadenza sul precedente contratto di assicurazione sulla vita, in caso di decesso dell'assicurato, Generali Italia paga al beneficiario una prestazione in forma di capitale rivalutabile collegata ai risultati di una gestione separata scelta dal contraente (GESAV o GEVAL/\$).

I regolamenti delle gestioni separate sono disponibili sul sito internet [www.generali.it](http://www.generali.it).



#### **Che cosa NON è assicurato?**

**Rischi esclusi** | Non previsti.



## Ci sono limiti di copertura?

La prestazione non prevede limitazioni e esclusioni.



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

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b> tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Generali Italia o all'agenzia alla quale è assegnato il contratto, accompagnate da:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>documenti necessari per verificare l'obbligo di pagamento e per individuare gli aventi diritto (contraente in caso di riscatto e beneficiari in caso di decesso dell'assicurato)</li> <li>documento di identità e codice fiscale del richiedente</li> </ul> <p>Documenti necessari per pagamenti per decesso dell'assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>certificato di morte</li> <li>atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, da cui risulti: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ se il contraente, quando è anche assicurato, ha lasciato o meno testamento</li> <li>✓ che il testamento pubblicato è l'ultimo, è valido e non è stato impugnato</li> <li>✓ l'indicazione degli eredi legittimi e testamentari del contraente, se i beneficiari in caso di decesso sono indicati in modo generico</li> </ul> </li> <li>copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento olografo o dell'atto di registrazione del testamento pubblico</li> </ul>
	<p><b>Prescrizione:</b> i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione:</b> Generali Italia esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni del contraente devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato può comportare la rettifica delle prestazioni, ossia il loro ricalcolo sulla base dell'età corretta, o l'eventuale risoluzione del contratto.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Il premio per l'assicurazione è pari al capitale a scadenza maturato su un precedente contratto, per il quale il contraente ha chiesto il differimento.</p> <p>Premio unico iniziale: corrisponde al capitale a scadenza maturato sulla polizza o a parte di esso se il cliente decide di differire solo parzialmente.</p> <p>Non sono applicati costi sul capitale da differire.</p> <p>Il premio è investito in una delle gestioni separate (GESAV o GEVAL/\$), a scelta del contraente.</p> <p>Non è possibile il versamento di ulteriori premi.</p>
<b>Rimborso</b>	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti di premio.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	L'assicurazione è a vita intera: la sua durata coincide quindi con la vita dell'assicurato.
<b>Sospensione</b>	Non prevista



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

<b>Revoca</b>	Non prevista.
<b>Recesso</b>	Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data della sua conclusione. Per farlo, deve inviare una raccomandata all'agenzia presso la quale è stato assegnato il contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Generali Italia annulla il differimento della scadenza e sarà quindi possibile richiedere il pagamento della prestazione maturata nel precedente contratto di assicurazione sulla vita.
<b>Risoluzione</b>	Non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.



## A chi è rivolto questo prodotto?

L'opzione di differimento è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail che hanno una o più polizze con Generali Italia in scadenza e richiedano il differimento della prestazione assicurativa invece del pagamento immediato della prestazione maturata, con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale anche breve e un profilo di rischio basso (se viene scelta la gestione separata GESAV) o medio (se viene scelta la gestione separata GEVAL/\$).



## Quali costi devo sostenere?

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

### Costi per riscatto

Non sono previsti costi per il riscatto.

### Costi di intermediazione

Non sono previsti costi di intermediazione.



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

### Garanzia

E' garantita almeno la restituzione di un importo non inferiore al capitale investito in gestione separata (o al relativo controvalore in dollari USA se si sceglie la gestione separata GEVAL/\$), eventualmente riproporzionata a seguito di operazioni di pagamento parziale.

### Rivalutazione

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

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

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Generali Italia, entrambi espressi in punti percentuali. Il valore trattenuto è così determinato:

Valore trattenuto		1,80%
	Se rendimento della gestione separata $\geq 4,10\%$ e $< 4,20\%$	+ 0,03%
	Ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento (+ 0,10%)	+ 0,03%

La misura annua di rivalutazione non può essere negativa.

L'anno preso a base per il calcolo della misura annua di rivalutazione è dato dai 12 mesi che precedono il secondo mese anteriore alla ricorrenza annuale del contratto.

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente, eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali è rivalutato come sopra.



**Sono previsti riscatti o riduzioni?**  **SI**  **NO**

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>E' possibile esercitare il diritto di riscatto, purché l'assicurato sia in vita.</p> <p><b>Riscatto totale</b> L'importo di riscatto corrisponde al valore del contratto alla data di richiesta. Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.</p> <p><b>Riscatto parziale</b> Il contraente può richiedere riscatti parziali. L'importo di riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri del riscatto totale. L'importo di riscatto e il valore del contratto che rimane dopo il riscatto stesso non possono essere inferiori a € 2.000. Non sono applicabili valori di riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per informazioni sui valori di riscatto è possibile rivolgersi all'agenzia cui è assegnato il contratto. Per informazioni su tali valori: Generali Italia S.p.A. - Coordinamento Assistenza e Service Center Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma Fax: 06/47224774 e-mail: <a href="mailto:informazioni.it@generali.com">informazioni.it@generali.com</a>.</p>

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

<b>All'IVASS</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato a Generali Italia abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Generali Italia.</p>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm</a>).</p>

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

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

Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Generali Italia lo spostamento di residenza, di domicilio o di sede in un altro Stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Generali Italia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.

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

**Tassazione** delle prestazioni assicurate e del riscatto. Le somme pagate da Generali Italia:

✓ **a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato:** sono esenti dalle imposte di successione per la quota relativa al rischio demografico, dall'IRPEF

✓ **in caso di vita dell'assicurato** in forma di capitale (riscatto) sono tassate come di seguito riportato:

1. se il contratto è precedente al 01.01.2001, si applicano contemporaneamente due diversi regimi fiscali:

✓ sulla parte di prestazione maturata alla data dell'adesione all'opzione di differimento - coincidente con la data della scadenza originaria, riportata in polizza - una ritenuta a titolo di imposta. Questa imposta è applicata alla differenza fra la somma maturata alla sopraddetta data e l'ammontare dei premi versati e si riduce del 2% per ogni anno di durata contrattuale indicata in polizza eccedente i dieci.

La suddetta ritenuta è applicata a titolo di acconto nei confronti dei soggetti che percepiscono detti capitali nell'esercizio di attività commerciali per i contratti stipulati dal 01.01.1996.

✓ .sulla differenza fra la somma dovuta dalla società alla data della richiesta di liquidazione e la parte di prestazione maturata alla data di scadenza originaria indicata in polizza, al lordo delle imposte di cui al punto precedente, un'imposta sostitutiva.

La società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa, oppure a persone fisiche o ad enti non commerciali, in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, in presenza di una di-chiarazione della sussistenza dell'attività commerciale stessa.

2. per contratti dal 01.01.2001, la prestazione maturata alla data della richiesta di liquidazione è soggetta ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta dalla società e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente relativi alla prestazione in caso di vita.

La società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a:  
1) soggetti che esercitano attività d'impresa; 2) 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.

**Imposta di bollo:** va calcolata ogni anno e va versata al momento del pagamento.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

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