

RISPARMIO IMPRESA CAPITAL RESERVE

Prodotto di capitalizzazione,
a premio unico e premi unici aggiuntivi,
con rivalutazione del capitale collegato alla
Gestione Separata GenRis

Condizioni di assicurazione

I testi delle condizioni di assicurazione sono stati realizzati con l'obiettivo di facilitarne la lettura e la consultazione utilizzando un linguaggio il più possibile semplice e di utilizzo comune. Il testo è stato corredato di alcuni esempi pratici per facilitare la comprensione dei passaggi più complessi.

Data ultimo aggiornamento: 28/03/2019

Pagina lasciata intenzionalmente libera

DEFINIZIONI

Definiamo i principali termini utilizzati:

Beneficiario	Soggetto a cui sono pagate le prestazioni previste dal contratto.
Contraente	Cliente retail - diverso dal consumatore individuale, inteso come la persona fisica che stipula per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale o professionale - che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.
Data di decorrenza	Data di riferimento per il calcolo delle prestazioni contrattuali.
Fondo Utili	Fondo costituito mediante accantonamento delle plusvalenze nette realizzate a seguito della vendita di attività facenti parte della gestione separata.
Gestione separata GenRis	Portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti da Generali Italia, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni del contratto.
IVASS	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.
Premio	Importo che il contraente versa a Generali Italia.
Proposta	Documento o modulo firmato dal contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta a Generali Italia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
Recesso	Diritto del contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.



Quali sono le prestazioni?



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Art. 1 Oggetto del contratto

RISPARMIO IMPRESA CAPITAL RESERVE prevede un'assicurazione per la quale, a fronte dei premi versati dal contraente (→ [Definizioni](#)), Generali Italia paga alla scadenza del contratto una **prestazione in forma di capitale** in euro determinata sulla base della rivalutazione della somma investita in una gestione separata (→ [Definizioni](#)).

Art. 2 Premi e loro investimento

Il contratto prevede il versamento di:

- un **premio unico iniziale**, scelto liberamente dal contraente nel rispetto del limite minimo previsto (→ art. 7)
- eventuali **premi unici aggiuntivi**, di importo variabile, che Generali Italia **si riserva la facoltà di accettare**, che vengono investiti, al netto dei costi (→ art. 11), nella gestione separata GenRis (→ [Definizioni](#))

Ogni premio unico versato, ridotto del costo, va a costituire il **capitale investito**. L'importo del premio versato viene indicato nelle singole quietanze.

Il capitale investito relativo a ciascun premio, incrementato delle rivalutazioni riconosciute alle ricorrenze annuali (Clausola di rivalutazione → art. 4) e riproporzionato in seguito a eventuali riscatti parziali (→ art. 12), determina il **capitale rivalutato**.

Art. 3 Prestazione e garanzia

Alla scadenza del contratto, Generali Italia paga un importo pari al **capitale rivalutato complessivo**, che corrisponde alla somma degli importi di capitale rivalutato relativi a ciascun premio.

Il contratto prevede la garanzia di pagamento alla scadenza di un capitale almeno pari alla somma dei premi versati maggiorati dello 0,10% (**capitale minimo garantito a scadenza**), eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali.

Art. 4 Clausola di rivalutazione

RISPARMIO IMPRESA CAPITAL RESERVE prevede la rivalutazione annuale dei capitali investiti in gestione separata, in base al rendimento della stessa gestione, secondo i criteri indicati di seguito (nonché nel regolamento della gestione separata GenRis disponibile su www.generali.it).

Misura annua di rivalutazione

È pari al rendimento della gestione separata diminuito di un valore trattenuto da Generali Italia per la gestione dell'investimento finanziario, entrambi espressi in punti percentuali.

Può essere negativa; ma per effetto della garanzia di cui all'art. 3, alla scadenza del contratto la prestazione non può essere inferiore ai premi versati maggiorati dello 0,10%.

Rendimento

Generali Italia dichiara annualmente il tasso medio di rendimento realizzato dalla gestione separata, determinato come da regolamento.

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di determinazione.

Tale tasso di rendimento sarà considerato:

- per il calcolo della rivalutazione annuale attribuita al contratto alla data del 1° gennaio successivo
- per il calcolo della rivalutazione attribuita in occasione di pagamenti di Generali Italia eseguiti nel corso dell'anno successivo.

Esempio:

Alla rivalutazione annuale del 1° gennaio 2020, l'anno considerato va dal 1° novembre 2018 al 31 ottobre 2019.

Se il pagamento è richiesto in data 20 marzo 2020, l'anno considerato va dal 1° novembre 2018 al 31 ottobre 2019.

Valore trattenuto

È così determinato:

Rendimento trattenuto	
Prima rivalutazione	1,60%
Seconda rivalutazione	1,40%
Terza rivalutazione	1,20%
Quarta rivalutazione	1,00%
Quinta rivalutazione	0,80%
Dalla sesta rivalutazione	0,60%
Tale valore è incrementato del 50% della differenza tra il rendimento della gestione separata ed il 2,00% In ogni caso, il valore trattenuto non potrà essere superiore al 2,00%	

Rivalutazione annuale

Alla prima data (1° gennaio) di rivalutazione annuale del contratto successiva alla decorrenza dello stesso, il capitale investito, determinato dal premio unico iniziale e da eventuali premi unici aggiuntivi, è rivalutato come sopra in relazione al periodo che intercorre tra la data di decorrenza di ciascun premio e la data di rivalutazione della stessa.

Ad ogni successiva rivalutazione annuale del contratto:

- il capitale rivalutato complessivo alla data di rivalutazione annuale precedente, eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali (→ art. 12) è rivalutato come sopra;
- ogni capitale investito, determinato da eventuali premi aggiuntivi successivi alla data di rivalutazione annuale precedente ed eventualmente riproporzionato per effetto di riscatti parziali, è rivalutato come sopra in relazione al periodo che intercorre tra la data di decorrenza del premio e la data di rivalutazione annuale stessa.

Per i pagamenti in data diversa dalle date di rivalutazione annuale, l'ultima rivalutazione è calcolata per il periodo che intercorre tra l'ultima data di rivalutazione annuale e:

- la data di scadenza del contratto, se il pagamento è la prestazione a scadenza;
- la data di pagamento, se conseguente a riscatto parziale o totale.

Ad ogni data di rivalutazione annuale, Generali Italia invia al contraente l'estratto conto annuale della posizione contenente le seguenti informazioni:

- premi versati e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- valore dei riscatti parziali pagati nell'anno di riferimento;
- valore del capitale rivalutato complessivo alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- rendimento annuo realizzato dalla gestione separata, rivalutazione attribuita con evidenza dei valori trattenuti, misura percentuale di rivalutazione.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Art. 5 Dichiarazioni

Le dichiarazioni del Contraente devono essere **veritiere, esatte e complete**.

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

Il Contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni 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.

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

Nel corso della durata del contratto il Contraente deve comunicare a Generali Italia, al più presto e in forma scritta, ogni cambiamento che incida sulle informazioni fornite.

Generali Italia comunque, a norma di legge, verifica eventuali variazioni relative alle sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S. anche al fine di effettuare eventuali comunicazioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

Art. 6 Richieste di pagamento a Generali Italia

Tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Generali Italia¹ o all'Agenzia alla quale è assegnato il contratto, accompagnate da:

- poteri di firma del legale rappresentante del Contraente;
- documento di identità del legale rappresentante del Contraente (se non già presentati o scaduti);
- altra documentazione se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie.

Le informazioni per la redazione delle richieste si possono trovare sul sito internet di Generali Italia (www.generali.it) e presso le agenzie.

Generali Italia esegue il pagamento dovuto entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa richiesta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso.



Quando e come devo pagare?

Art. 7 Limiti e mezzi di versamento del premio

Premio unico iniziale:	importo minimo: 250.000 euro
Premi unici aggiuntivi:	nessun limite

I premi possono essere versati all'agenzia di riferimento oppure a Generali Italia. Il versamento del premio può avvenire con le seguenti modalità:

- P.O.S. o, ove disponibili, altri mezzi di pagamento elettronico;
- bollettino postale intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità, su conto corrente postale dedicato²
- assegno circolare intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità, con clausola di intrasferibilità;
- assegno bancario o postale³ intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità, con clausola di intrasferibilità;
- bonifico bancario su conto corrente intestato a Generali Italia o su conto dedicato dell'intermediario⁴;
- altre modalità offerte dal servizio bancario o postale;
- impiego di importi di altra/e polizza/e pagati in pari data da Generali Italia.

Non è possibile pagare i premi in contanti.

In tutti i casi viene rilasciata quietanza dell'avvenuto versamento.

¹ La comunicazione va inviata a Generali Italia S.p.A., Via Marocchese n. 14, 31021 Mogliano Veneto (TV).

² Si tratta del conto separato, previsto ai sensi dell'art. 117 "Separazione patrimoniale" del D.Lgs. 209/2005 - Codice delle Assicurazioni, nonché ai sensi dell'articolo 63 "Obbligo di separazione patrimoniale" del Regolamento ISVAP 40/2018, che l'intermediario intrattiene per la raccolta dei premi assicurativi.

³ In relazione agli assegni bancari e/o postali, nel rispetto del principio di correttezza e buona fede, è facoltà dell'intermediario richiedere il versamento del premio anche tramite altra modalità tra quelle previste.

⁴ Vedi nota 2.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Art. 8 Durata

La durata è indicata nel contratto ed è stabilita in minimo 8 anni massimo 10, dalla data di decorrenza a quella di scadenza del contratto stesso.

Proroga della scadenza

Se alla scadenza del contratto non viene richiesto il pagamento della prestazione, la scadenza stessa è tacitamente prorogata di 1 anno, salvo che venga presentata disdetta da una delle parti, con preavviso di almeno 30 giorni, a mezzo lettera raccomandata A.R.

Art. 9 Conclusione e entrata in vigore del contratto

Conclusione

Il contratto è concluso quando Generali Italia sottoscrive il contratto a fronte della ricezione del modulo di proposta (→ Definizioni) sottoscritto dal Contraente.

Entrata in vigore

Il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di versamento del premio unico iniziale (data di decorrenza) (→ Definizioni).

Se il versamento è effettuato con P.O.S., assegno o bonifico bancario, il premio si intende versato nel giorno di effettivo accredito sul conto corrente intestato a Generali Italia o sul conto dedicato dell'intermediario.

Se il versamento è effettuato con bollettino di conto corrente postale, il premio si intende versato nel giorno della data apposta dall'ufficio postale.



Come posso recedere dal contratto?

Art. 10 Recesso

Il contraente può recedere dal contratto entro **30 giorni** dalla sua conclusione, inviando una raccomandata a Generali Italia o all'agenzia presso la quale è stato assegnato il contratto.

Dalla data di ricevimento della raccomandata, il contraente e Generali Italia sono liberi da ogni obbligo contrattuale.

Generali Italia rimborsa al contraente il premio versato, diminuito di eventuali imposte.

Il rimborso avviene entro 30 giorni dal ricevimento della raccomandata di recesso, previa consegna dell'originale del contratto, con le eventuali appendici.



Quali costi devo sostenere?

Art. 11 Costi applicati

Costi gravanti sui premi

Su ciascun premio versato è applicato un caricamento pari allo 0,20% del premio stesso.



Sono previsti riscatti o riduzioni?

Art. 12 Riscatto

Il contraente, trascorso almeno un anno dalla decorrenza, può chiedere il riscatto totale o parziale del contratto prima della data di scadenza, inviando una comunicazione scritta a Generali Italia⁵ o all'agenzia alla quale è assegnato il contratto.

Riscatto totale

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

L'importo massimo riscattabile è pari al capitale rivalutato complessivo (→ art. 4) alla data di calcolo del riscatto. Non sono previste penali di riscatto.

Riscatto parziale

Il contraente può chiedere anche un riscatto parziale.

L'importo di riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri per il calcolo dell'importo di riscatto totale ad una quota del capitale rivalutato complessivo.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore e il capitale rivalutato è riproporzionato per il calcolo della prestazione residua e della garanzia ad essa collegata; tali informazioni sono comunicate all'interno del documento trasmesso unitamente alla quietanza di riscatto.

Non sono previste penali di riscatto parziale

Il capitale rivalutato residuo continua a rivalutarsi annualmente come da clausola di rivalutazione (→ art. 4)

Altre disposizioni

Art. 13 Beneficiario

Beneficiario (→Definizioni) delle prestazioni è il Contraente.

Art. 14 Valuta contrattuale

Tutti i versamenti del contraente e i pagamenti di Generali Italia avvengono in euro. La valuta contrattuale è espressa in euro.

Art. 15 Foro competente

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede legale del contraente. Per queste controversie, l'azione giudiziale è possibile dopo aver tentato la mediazione depositando un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice competente per territorio di cui al comma precedente⁶.

Le istanze di mediazione nei confronti di Generali Italia devono essere inoltrate per iscritto a:

Generali Italia S.p.A.
Via Marocchese, 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)
e-mail: generali_mediazione@pec.generaligroup.com

Art. 16 Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali

Il presente contratto non sarà in alcun modo operante e Generali Italia non sarà tenuta ad erogare alcuna prestazione o comunque a considerare la stessa efficace nel caso in cui le condizioni di questo contratto, l'erogazione di una prestazione o l'operatività delle garanzie possano esporre Generali Italia a qualsiasi sanzione, proibizione o restrizione in base a quanto previsto da Risoluzioni delle Nazioni Unite oppure da sanzioni economiche o del commercio, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti o della Repubblica Italiana.

⁵ V. nota 1.

⁶ Artt. 4 e 5 del D.Lgs. 4.3.2010, così come modificato dalla Legge 9.8.2013 n. 98.

Indice

DEFINIZIONI.....	3
QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I RISCHI E QUAL E' IL POTENZIALE RENDIMENTO	4
Art. 1 Oggetto del contratto.....	4
Art. 2 Premi e loro investimento.....	4
Art. 3 Prestazione e garanzia.....	4
Art. 4 Clausola di rivalutazione	4
CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?	5
Art. 5 Dichiarazioni	5
Art. 6 Richieste di pagamento a Generali Italia	6
QUANDO E COME DEVO PAGARE?	6
Art. 7 Limiti e mezzi di versamento del premio	6
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	7
Art. 8 Durata.....	7
Art. 9 Conclusione ed entrata in vigore del contratto.....	7
COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?	7
Art. 10 Recesso.....	7
QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?	7
Art. 11 Costi applicati	7
SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI? <input checked="" type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO	8
Art. 12 Riscatto	8
ALTRE DISPOSIZIONI	8
Art. 13 Beneficiario.....	8
Art. 14 Valuta contrattuale	8
Art. 15 Foro competente	8
Art. 16 Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali	8

generali.it

