

# Assicurazione a premi ricorrenti con capitale rivalutabile

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

Impresa: Generali Italia S.p.A.  
Prodotto: GENERALI VALORE&VALUTE  
Contratto rivalutabile (Ramo I)  
Data di aggiornamento del documento: 03/06/2019  
(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 Marocchese, 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: [generalitalia@pec.generaligroup.com](mailto:generalitalia@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 31/12/2018: € 10.305.482.318 di cui € 1.618.628.450 relativi al capitale sociale e € 8.292.508.059 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: € 7.508.422.347

Requisito patrimoniale minimo: € 2.760.353.360

Fondi propri ammissibili: € 16.322.388.567

Indice di solvibilità (solvency ratio): 217% (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?

#### a) Prestazione in caso di vita

Se l'assicurato è in vita alla scadenza del contratto, Generali Italia paga al beneficiario una prestazione rivalutabile in forma di capitale, collegata ai risultati della gestione separata scelta dal contraente (Gesav o Geval/\$).

#### b) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'assicurato, Generali Italia paga al beneficiario una prestazione rivalutabile in forma di capitale, collegata ai risultati della 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

- Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 18 anni o almeno pari a 80 anni e 6 mesi.
- Persone che al termine del piano di versamento premi hanno un'età almeno pari a 90 anni e 6 mesi.



### Ci sono limiti di copertura?

Le prestazioni non prevedono né limitazioni né esclusioni.



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

#### Cosa fare in caso di

#### Denuncia:

tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Generali Italia o

<b>evento?</b>	<p>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 vita a scadenza e di decesso dell'assicurato)</li> <li>• documento di identità e codice fiscale del richiedente.</li> </ul> <p>Documenti necessari per pagamenti in caso di vita dell'assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• certificato di esistenza in vita dell'assicurato se non coincidente con l'avente diritto.</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>Generali Italia si riserva la facoltà di richiedere eventuale ulteriore documentazione qualora il caso specifico presentasse particolari esigenze istruttorie.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<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> <p>Le dichiarazioni del contraente devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'assicurato può comportare la rettifica dei premi o delle prestazioni, ossia il loro ricalcolo sulla base dell'età corretta, o l'eventuale risoluzione del contratto.</p>



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Il contratto prevede il versamento annuale di 5 premi ricorrenti. Il primo premio annuo è dovuto per intero.</p> <p>L'importo dei premi ricorrenti è scelto liberamente dal contraente nel rispetto dei seguenti limiti minimi e massimi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Premio annuo ricorrente minimo: € 5.000</li> <li>• Premio annuo ricorrente massimo: € 10.000</li> </ul> <p>I premi versati, al netto dei costi trattenuti da Generali Italia, sono investiti in una delle gestioni separate (Gesav o Geval/\$), scelta dal contraente.</p> <p>Il versamento del premio può avvenire con:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• P.O.S. o altri mezzi di pagamento elettronico presenti in agenzia</li> <li>• bollettino postale intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità, su conto corrente postale dedicato</li> <li>• assegno circolare non trasferibile intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità</li> <li>• assegno bancario o postale non trasferibile intestato a Generali Italia o all'intermediario, espressamente in tale qualità</li> <li>• bonifico bancario su conto corrente intestato a Generali Italia o su conto dedicato dell'intermediario</li> <li>• altre modalità offerte dal servizio bancario o postale</li> <li>• pagamento in pari data da parte di Generali Italia di altra/e polizza/e.</li> </ul> <p>Non è possibile il versamento dei premi in contanti.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.</p>
<b>Sconti</b>	<p>Non sono previsti sconti applicabili al contratto.</p>



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	La durata del contratto è pari a 10 anni. Il piano di versamento dei premi ha durata pari a 5 anni.
<b>Sospensione</b>	Non prevista.



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

<b>Revoca</b>	Finché il contratto non è concluso, il contraente può revocare la proposta di assicurazione inviando una raccomandata all'agenzia presso la quale è stata sottoscritta. Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, Generali Italia, per mezzo della medesima agenzia, restituisce al contraente gli importi eventualmente già versati.
<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 rimborsa al contraente il premio versato diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto.
<b>Risoluzione</b>	Se non sono state versate almeno le prime due annualità di premio, trascorsi 30 giorni dalla prima rata di premio non pagata il contratto si risolve e i premi versati restano acquisiti da Generali Italia.



## A chi è rivolto questo prodotto?

Generali Valore & Valute è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail, con un'esigenza di risparmio, un orizzonte temporale medio e un profilo di rischio basso (se viene scelta la gestione separata Gesav) o medio (se viene scelta la gestione separata Geval/\$). I clienti retail sono le persone fisiche, le associazioni senza scopo di lucro e le aziende, queste ultime con almeno due dei seguenti requisiti patrimoniali: totale di bilancio < € 20.000.000; fatturato netto < € 40.000.000; fondi propri < € 2.000.000.

Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno almeno 18 anni e meno di 80 anni e 6 mesi.



## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si vedano le indicazioni contenute nel documento contenente le informazioni chiave (KID). Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

### Costi per riscatto

Qualora il riscatto venga chiesto prima che siano state versate 5 annualità, l'importo relativo al riscatto totale è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto incrementando di 1,5% il valore trattenuto da Generali Italia ai fini della determinazione dell'ultima rivalutazione annuale e di quella eventuale in pro-rata per il periodo che intercorre tra l'ultima ricorrenza e la data di richiesta se successiva.

Qualora il riscatto venga chiesto dopo il versamento di 5 annualità, non sono previsti costi.

### Costi di intermediazione

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 17,51%.



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

### Garanzia

In caso di vita a scadenza del contratto, o in caso di decesso dell'assicurato con piano al corrente con il versamento dei premi, è garantita la somma dei premi versati, al netto dei costi, eventualmente riproporzionata per effetto di riscatti parziali. È comunque previsto il consolidamento delle rivalutazioni attribuite.

### Rivalutazione

Il contratto prevede la rivalutazione annuale dei capitali investiti 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:

<b>Valore trattenuto</b>		<b>1,00%</b>
	in caso di interruzione pagamento premi	1,50%

<b>Valore trattenuto</b>		<b>1,00%</b>
	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 in ogni caso 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



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

**Valori di riscatto e riduzione**

Sono previsti riscatti e riduzioni purché siano versate almeno le prime due annualità di premio e l'assicurato sia in vita. I valori di riscatto e di riduzione possono essere inferiori ai premi versati.

**Riscatto totale**

L'importo di riscatto corrisponde al capitale assicurato, rivalutato fino alla data della richiesta di riscatto. Nel caso tale richiesta pervenga prima che siano interamente trascorse cinque annualità, il valore trattenuto da Generali Italia nel calcolo della rivalutazione annua è incrementato.

**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 complessivo in vigore.

L'importo della prestazione riscattabile e quello residuo a seguito di tale operazione non possono essere inferiori a 2.000 euro.

**Riduzione**

Nel caso di interruzione del pagamento dei premi a seguito del pagamento di 2 annualità di premio il contratto rimane in vigore per il capitale assicurato relativo ai premi versati fino alla data di interruzione.

**Riattivazione**

Entro un anno dalla scadenza della prima rata non versata, il contraente può riattivare il contratto, mediante richiesta scritta, riprendendo a versare i premi previsti dal piano di versamento. La riattivazione del contratto è possibile previo versamento dei premi arretrati, aumentati del tasso di riattivazione.

**Richiesta di informazioni**

Per informazioni sui valori di riscatto/riduzione 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: [informazioni.it@generali.com](mailto:informazioni.it@generali.com)

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

**All'IVASS**

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

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:**

**Mediazione**

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 [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it) (Legge 9/8/2013, n. 98).

**Negoziazione assistita**

Tramite richiesta del proprio avvocato a Generali Italia.

**Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie**

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)).

**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, 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 dovute dall'Impresa in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta:

- se corrisposte a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dalle imposte di successione
- se corrisposte in caso di vita dell'assicurato, sono soggette a imposta sostitutiva, sull'importo pari alla differenza fra la somma dovuta da Generali Italia e l'ammontare dei premi relativi al caso vita corrisposti dal contraente

Generali Italia 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

**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.**