Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: Sicuramente Protetto ed. 10/2019

Compagnia: Genertellife S.p.A.

Sito web della Compagnia: www.genertellife.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800 202090

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 30/01/2020

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a premio unico a vita intera collegato ad una gestione separata.

Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio. Il rendimento del prodotto dipende unicamente dal risultato finanziario di una gestione separata. La gestione separata "Glife Premium" prevede una politica d'investimento prudente, orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è rivolto ad un cliente retail con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 5 anni e un profilo di rischio almeno basso.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto prevede, in caso di decesso dell'assicurato, in qualsiasi momento avvenga, il pagamento del capitale assicurato rivalutato che non potrà essere inferiore ai premi versati, riproporzionati per eventuali riscatti parziali.

Il prodotto prevede la restituzione di un importo non inferiore ai premi versati anche in caso di riscatto totale per:

- cessazione dell'attività lavorativa del contraente che comporti la non occupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi consecutivi;
- acquisto prima casa per il contraente o per i suoi figli;
- grandi interventi chirurgici del contraente.

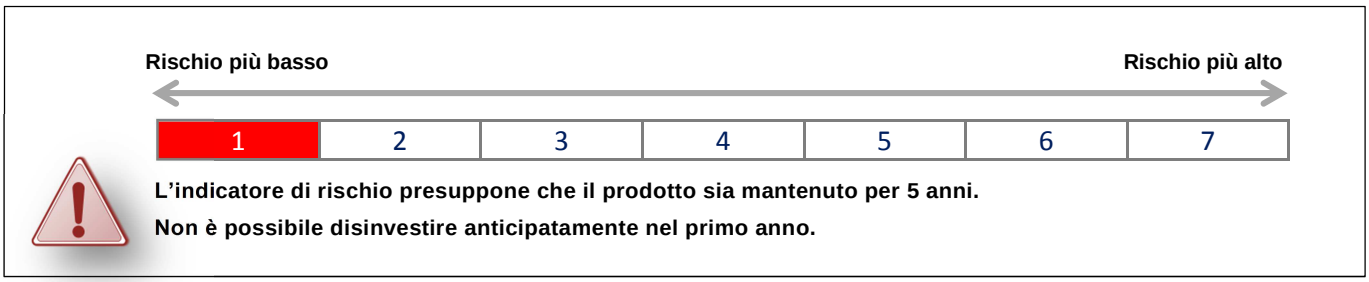
È prevista inoltre una prestazione complementare operante in caso di decesso dell'assicurato dovuto ad infortunio o incidente stradale, attiva qualora al momento del decesso l'assicurato abbia un'età inferiore a 69 anni e 6 mesi. Le coperture sopra descritte non hanno costi per il cliente.

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7 che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance

futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto per eventi diversi da quelli indicati nella sezione “Prestazioni assicurative e costi”.

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

Scenari di performance

Investimento: 10.000,00 € Premio assicurativo: 0,00 €				
Scenari di sopravvivenza		**1 anno**	**3 anni**	**5 anni (periodo di detenzione raccomandato)**
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.061,00	€ 10.178,05	€ 10.190,01
	Rendimento medio per ciascun anno	0,61%	0,59%	0,38%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.072,00	€ 10.300,44	€ 10.413,02
	Rendimento medio per ciascun anno	0,72%	0,99%	0,81%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.183,00	€ 10.338,36	€ 10.553,45
	Rendimento medio per ciascun anno	1,83%	1,12%	1,08%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.183,00	€ 10.491,73	€ 10.798,11
	Rendimento medio per ciascun anno	1,83%	1,61%	1,55%
Scenari di morte				
In caso di decesso dell’assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	€ 10.183,00	€ 10.338,36	€ 10.553,45
In caso di decesso dell’assicurato per infortunio	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	€ 11.201,30	€ 11.372,20	€ 11.608,79
In caso di decesso dell’assicurato da infortunio per incidente stradale	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	€ 12.219,60	€ 12.406,03	€ 12.664,14

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 €. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell’investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l’importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch’essa sull’importo del rimborso.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento: 10.000,00 €			
Scenari	**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 3 anni**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**
Costi totali	€ 120,00	€ 365,21	€ 615,08
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,20%	1,20%	1,20%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,20%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

Il contraente può revocare la proposta prima della conclusione del contratto e ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 5 anni. In caso di riscatto per motivi diversi da quelli elencati nella sezione "Prestazioni assicurative e costi" esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore ai premi versati.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, senza alcun costo, mediante comunicazione da inviarsi presso la sede della Compagnia. In caso di riscatto (totale o parziale) effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annua la Compagnia riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione pro rata temporis, dal primo gennaio alla data di richiesta del riscatto, una misura di rivalutazione pari al minor valore tra la misura di rivalutazione e il tasso Euribor ad un anno (calcolato in giorni 360), comunque mai negativo, pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami devono essere trasmessi per iscritto a Genertellife con una delle seguenti modalità:

- per posta a Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)
- via mail al seguente indirizzo: gestionereclami@genertellife.it
- tramite la pagina dedicata nel sito web della Compagnia: https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html

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

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.genertellife.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertellife.it nella pagina dedicata alle gestioni separate.

Assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con capitale rivalutabile

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Genertel*life* S.p.A.
Prodotto: Sicuramente Protetto Ed. 10/2019

Contratto rivalutabile (Ramo I)

Data di realizzazione del documento: 17/10/2019 (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.

Genertel*life* S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 800.202090; sito internet: www.genertellife.it; indirizzo di posta elettronica: genertellife@genertellife.it, indirizzo PEC: genertellife@pec.genertellife.it.

L'impresa di assicurazione è autorizzata con Provvedimento ISVAP n. 1935 del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001) ed è iscritta al numero 1.00141 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2018: 1.519,5 milioni di euro di cui 168,2 milioni relativi al capitale sociale e 1.351,3 milioni relativi al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.
La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet dell'impresa (https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-informazioni-societarie/SFCR-Genertellife.html)
Requisito patrimoniale di solvibilità: 1.249,8 milioni di euro
Requisito patrimoniale minimo: 562,4 milioni di euro
Fondi propri ammissibili: 1.919,9 milioni di euro
Indice di solvibilità (solvency ratio): 154% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

PRESTAZIONE PRINCIPALE

Prestazione in caso di decesso
A fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi, in caso di decesso dell'assicurato Genertel*life* paga al beneficiario una prestazione in forma di capitale rivalutabile collegata ai risultati della gestione separata Glife Premium.

Il regolamento della gestione separata è disponibile sul sito internet www.genertellife.it

COPERTURE COMPLEMENTARI (obbligatorie)

Prestazioni in caso di decesso
- **A.C.M.A.**: se l'assicurato decede per infortunio, ai beneficiari indicati in polizza è pagata una prestazione complementare aggiuntiva in forma di capitale, pari al 10% del capitale assicurato rivalutato al momento del decesso. Tale capitale aggiuntivo non può essere superiore a € 50.000,00
- **A.C.M.A.-I.S.**: se l'assicurato decede per infortunio conseguente ad un incidente stradale, ai beneficiari indicati in polizza è pagata una prestazione complementare aggiuntiva in forma di capitale, pari al 20% del capitale assicurato

rivalutato al momento del decesso. Tale capitale aggiuntivo non può essere superiore a € 100.000,00

Il capitale iniziale effettivamente assicurato per la copertura complementare A.C.M.A. è indicato in polizza.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	**PRESTAZIONE PRINCIPALE** • Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età minore di 18 anni o maggiore di 87 anni **COPERTURE COMPLEMENTARI** • Persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età minore di 18 anni o maggiore di 69 anni e 6 mesi

Ci sono limiti di copertura?

PRESTAZIONE PRINCIPALE
La prestazione principale non prevede limitazioni/esclusioni.

COPERTURE COMPLEMENTARI

È escluso dalle coperture A.C.M.A. e A.C.M.A.-I.S. il decesso causato da:

- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- attività dolosa del contraente o del beneficiario;
- partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento. L'arrivo dell'assicurato in un paese in guerra o similari sarà considerato come partecipazione attiva alle ostilità e, come sopra indicato, comporterà l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;uso e guida di mezzi subacquei;
- incidente di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; è comunque esclusa il decesso causato da incidente di volo se l'assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- infortuni dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o all'abuso di sostanze alcoliche, all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera abuso di sostanze alcoliche la presenza di valori di alcool nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche;
- pratica del paracadutismo o di sport aerei in genere;
- pratica delle seguenti attività sportive a qualsiasi livello: immersioni subacquee non in apnea; scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia; torrentismo; vela transoceanica;
- attività professionale pericolosa che comporti: contatti con materie esplodenti, venefiche, chimiche od elettriche; lavori su impalcature o ponti; lavori nel sottosuolo o in mare aperto; l'appartenenza non con mansioni d'ufficio a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile; aviazione; attività subacquea in genere; guardia giurata.

La copertura non opera se:

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

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	**Denuncia:** tutte le richieste di pagamento devono essere inviate in forma scritta a Genertel*life*, accompagnate da: • 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) • documento di identità e codice fiscale del richiedente • coordinate bancarie (codice IBAN) Documenti necessari per pagamenti per decesso dell'assicurato: • certificato di morte • atto notorio o dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà, da produrre da parte dell'avente diritto, qualora contraente ed assicurato coincidano, in modo che dallo stesso risulti se il contraente abbia lasciato o meno testamento e che questo risulti essere valido, l'ultimo redatto e non impugnato e che nello stesso non siano state indicate esplicitamente la/e polizza/e vita stipulata/e con Genertel*life* S.p.A. Tale documento, da cui risulti l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, è necessario altresì qualora i beneficiari caso morte siano indicati in modo generico nel documento di polizza • copia conforme del verbale di pubblicazione del testamento (solo se nello stesso siano state esplicitamente nominate le polizze stipulate con Genertel*life*) • relazione medica sulle cause del decesso, al fine di garantire un corretto pagamento in presenza di garanzie complementari che richiedono prestazioni supplementari rispetto alla prestazione base assicurata, nonché verificare che non ricorrano esclusioni per il pagamento del sinistro in relazione ad eventuali cause di decesso specificatamente escluse.
	Prescrizione: 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.
	Erogazione della prestazione: Genertel*life* esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni del contraente devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta dichiarazione 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.

Quando e come devo pagare?

Premio	Il premio per la copertura principale è scelto liberamente dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. È prevista la possibilità di versare premi unici aggiuntivi, con il consenso di Genertel*life.* Premio unico iniziale: importo minimo € 5.000,00 Premi unici aggiuntivi: importo minimo € 2.000,00 Premi complessivi: importo massimo € 100.000,00 all'anno Il premio versato è interamente investito nella gestione separata Glife Premium. Il versamento del premio unico deve avvenire tramite bonifico bancario su conto corrente intestato a Genertel*life*. Non è possibile il versamento del premio in contanti.
Rimborso	Non sono previste forme di rimborso del premio versato.
Sconti	Non sono previsti sconti.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La copertura è a vita intera: la durata coincide quindi con la vita dell'assicurato. Le coperture complementari sono prestate sino al raggiungimento dell'età massima dell'assicurato pari a 69 anni e 6 mesi.
Sospensione	Non prevista

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

Revoca	Finché il contratto non è concluso, il contraente può revocare la proposta di assicurazione inviando una raccomandata a Genertel*life*. Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca, Genertel*life* restituisce al contraente gli importi eventualmente già versati.
Recesso	Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Per farlo deve inviare una raccomandata indirizzata a Genertel*life*. Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, Genertel*life* rimborsa al contraente il premio versato.
Risoluzione	Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del versamento dei premi.

A chi è rivolto questo prodotto?

Sicuramente Protetto è un prodotto di investimento assicurativo, rivolto a clienti retail, con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale di almeno 5 anni e un profilo di rischio almeno basso. Il prodotto è rivolto ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno almeno 18 anni e non più di 87 anni.

Le coperture complementari sono rivolte ad assicurati che alla sottoscrizione del contratto rientrano nella seguente fascia di età:

- A.C.M.A. e A.C.M.A.-I.S.: meno di 69 anni e 6 mesi

Quali costi devo sostenere?

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

Costi per Riscatto
Il riscatto è gratuito.

Costi di intermediazione
Non previsti.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INVESTIMENTI IN GESTIONE SEPARATA
Garanzia
Il contratto prevede la garanzia di un importo non inferiore alla somma dei premi versati (riproporzionati per eventuali riscatti parziali) nei seguenti casi :

1. in caso di decesso dell'Assicurato;
2. in caso di riscatto totale per:
   a) cessazione dell' attività lavorativa del Contraente che comporti l' inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi consecutivi;
   b) acquisto prima casa per il Contraente o per i suoi figli;
   c) interventi chirurgici straordinari del contraente, riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche.

Rivalutazione
Il contratto prevede la rivalutazione annuale dei capitali investiti, in base al rendimento della stessa gestione.

Genertel*life* dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata, determinato come da regolamento.

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

Valore trattenuto		1,20%
	Per ogni punto di rendimento della gestione separata superiore al 4,00%	+ 0,10%

La misura annua di rivalutazione non potrà mai essere inferiore a -1,20%.

Il capitale investito si rivaluta il 1° gennaio di ciascun anno (data di rivalutazione annuale), secondo una misura di rivalutazione ottenuta come descritto sopra.
Nel caso in cui l'arco temporale sul quale effettuare la rivalutazione sia inferiore all'anno, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione della durata di tale arco temporale (pro rata temporis).

Sono previsti riscatti o riduzioni? [X] SI [ ] NO

Valori di riscatto e riduzione	Per la prestazione derivante dal premio unico iniziale è possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Per riscattare l'eventuale parte relativa alla prestazione derivante da versamenti aggiuntivi è necessario che sia trascorso almeno un anno da ciascun versamento. I valori di riscatto possono essere inferiori al premio versato. **Riscatto totale** 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. **Riscatto parziale** 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 € 5.000,00. Il contratto è a premio unico, pertanto non sono applicabili valori di riduzione.
Richiesta di informazioni	Per informazioni sui valori di riscatto: Genertel*life* - Servizio Clienti Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA Numero Verde: 800 202090 Fax: 0413362236 E-mail: genertellife@genertellife.it genertellife@pec.genertellife.it

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato a Genertel*life* abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: **ivass@pec.ivass.it .** Info su: **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.** (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a Genertel*life*.
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).

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza. Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertel*life* 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 Genertel*life*, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio. Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro. **Somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato** Le somme corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dalle imposte di successione e, per la parte relativa al rischio demografico, dall'IRPEF. **Somme corrisposte in caso di riscatto** Le somme corrisposte sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertel*life* e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente, pari al 26%*. ** Poiché nel patrimonio della Gestione Separata sono presenti titoli pubblici, tale aliquota del 26% sarà ridotta in funzione dell'ammontare di tali titoli; in tal modo gli aventi diritto beneficeranno indirettamente della minor tassazione dei proventi dei titoli pubblici (pari al 12,50%) come se avessero investito direttamente negli stessi.*

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA RICORRENZA 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.

sicuramente
protetto

© LWD srl - grafica

Contratto di assicurazione a vita intera e premio unico collegato ad una gestione separata.
Tariffa: V1J WEB17 - Ed. 10/2019

Data ultimo aggiornamento: 17.10.2019

Condizioni di Assicurazione

Premessa
Il presente contratto è disciplinato:
- dalle presenti condizioni di assicurazione;
- da quanto indicato nel documento di polizza e nelle eventuali appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

Art. 1 - Prestazione assicurata
Con il presente contratto di assicurazione sulla vita Genertel*life* si obbliga, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi epoca avviene, a pagare ai beneficiari designati dal contraente un importo pari al capitale assicurato alla data del decesso, rivalutato secondo le modalità previste dalla "Clausola di Rivalutazione " (Articolo 14 delle presenti condizioni di assicurazione).

In caso di decesso, il capitale assicurato rivalutato non potrà essere inferiore ai premi versati (riproporzionati per eventuali riscatti parziali).

Art. 2 - Prestazioni complementari assicurate per il Caso di decesso Accidentale (A.C.M.A) e per il caso di decesso per infortunio conseguente ad Incidente Stradale (A.C.M.A.- I.S)
È prevista una prestazione complementare **operante qualora al momento del decesso l'assicurato abbia un'età inferiore a 69 anni e 6 mesi**. In tal caso Genertel*life*:
- qualora il decesso dell'assicurato avvenga **a seguito di infortunio**, si impegna a pagare un capitale aggiuntivo pari al 10% del capitale assicurato rivalutato al momento del decesso. Tale capitale aggiuntivo, anche in presenza di più polizze (Sicuramente Protetto Online e Sicuramente Protetto) aventi lo stesso assicurato, non può essere superiore ad Euro 50.000,00;
- qualora il decesso dell'assicurato avvenga **per infortunio conseguente ad incidente stradale**, si impegna a pagare un capitale aggiuntivo pari 20% del capitale assicurato rivalutato al momento del decesso. Tale capitale aggiuntivo, anche in presenza di più polizze (Sicuramente Protetto Online e Sicuramente Protetto) aventi lo stesso assicurato, non può essere superiore ad Euro 100.000,00.

Ai fini dei limiti di capitale pagabile sopra indicati si specifica che tale integrazione, in presenza di più polizze aventi lo stesso assicurato, viene ripartita tra i singoli contratti in proporzione ai capitali assicurati rivalutati fino al momento del decesso.

La copertura è operante soltanto se il decesso si verifica entro un anno dal giorno delle lesioni anzidette.

Criteri di operatività della garanzia
In conformità alla condizione che il decesso deve essere la conseguenza diretta ed esclusiva di lesioni obiettivamente constatabili subite per cause accidentali esterne, resta stabilito che la garanzia non è operante nei casi di decesso conseguente all'influenza che dette lesioni possono aver avuto su condizioni fisiche o patologiche dell'assicurato preesistenti o sopravvenute come pure all'influenza che dette lesioni possono aver esercitato sull'evoluzione delle condizioni stesse.

Esclusioni dalla garanzia

È escluso dalla garanzia prestata con la presente assicurazione complementare il decesso dovuto a lesioni derivanti da:

a) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
b) attività dolosa del contraente o del beneficiario;
c) partecipazione dell'assicurato a delitti dolosi;
d) partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento. L'arrivo dell'assicurato in un paese in guerra o similari sarà considerato come partecipazione attiva alle ostilità e, come sopra indicato, comporterà l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa;
e) eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
f) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;
g) incidente di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; è comunque esclusa il decesso causata da incidente di volo se l'assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
h) infortuni dovuti/correlati a stato di ubriachezza e/o all'abuso di sostanze alcoliche, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili. Si considera abuso di sostanze alcoliche la presenza di valori di alcool nel sangue uguali o superiori a 150 mg/dl.
i) partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
j) pratica di attività sportive professionistiche;
k) pratica del paracadutismo o di sport aerei in genere;
l) pratica delle seguenti attività sportive a qualsiasi livello: immersioni subacquee non in apnea; scalate oltre il terzo grado, sci alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, sci fuoripista; speleologia; torrentismo; vela transoceanica;
m) attività professionale pericolosa che comporti: contatti con materie esplodenti, velenose, chimiche od elettriche; lavori su impalcature o ponti; lavori nel sottosuolo o in mare aperto; l'appartenenza non con mansioni d'ufficio a forze armate, forze dell'ordine, corpi armati dello Stato, corpo dei Vigili del Fuoco, corpi di protezione civile; aviazione; attività subacquea in genere; guardia giurata.

Esempio

Nel caso in cui il capitale assicurato rivalutato al momento del decesso sia pari ad Euro 20.000,00

- se il decesso dell'assicurato avviene per infortunio, il capitale complessivo pagato da Genertel*life* sarà pari ad Euro 22.000,00 (20.000,00 di base + 2.000,00 aggiuntivo);
- e il decesso dell'assicurato avviene per incidente stradale, il capitale complessivo pagato da Genertel*life* sarà pari ad Euro 24.000,00 (20.000,00 di base + 4.000,00 aggiuntivo).

Art. 3 - Durata del contratto

La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Art. 4 - Età dell'assicurato

L'età dell'assicurato, al momento della sottoscrizione, deve essere compresa tra un minimo di 18 anni compiuti ed un massimo di 87 anni.

Art. 5 - Beneficiari

La designazione dei beneficiari, fatta dal contraente al momento della sottoscrizione del modulo di proposta e riportata sul documento di polizza, può essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del contraente stesso a Genertel*life* oppure mediante disposizione testamentaria.

© LWD srl - grafica

La designazione dei beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:
- dopo che il contraente ed i beneficiari abbiano dichiarato per iscritto a Genertel*life*, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del contraente;
- dopo che, verificatosi uno degli eventi previsti agli Articoli 1 e 2 delle presenti condizioni di assicurazione, i beneficiari abbiano comunicato per iscritto a Genertel*life* di volersi avvalere del beneficio.

© LWD srl - grafica

In tali casi qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.
Salvo diversa indicazione da parte del contraente, il capitale pagabile in caso di decesso dell'assicurato verrà suddiviso, tra i beneficiari designati, in parti uguali.

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 pagategli a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 6 - Dichiarazioni del contraente e dell'assicurato
Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. La loro inesattezza o incompletezza può comportare il diritto di Genertel*life* di rifiutare il pagamento integrale o parziale delle prestazioni assicurate.
Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza/domicilio o della sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la proposta o la polizza.
Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Genertel*life* 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 Genertel*life*, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza/domicilio.
Il contraente deve fornire le dichiarazioni F.A.T.C.A. e C.R.S., per la raccolta delle informazioni sulla sua eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera. Nel corso della durata del contratto il contraente deve comunicare a Genertel*life*, al più presto e in forma scritta, ogni cambiamento che incida sulle informazioni fornite nella proposta.
Genertel*life* comunque, a norma di legge, verifica eventuali variazioni relative allea sezionie F.A.T.C.A. e C.R.S. anche al fine di effettuare eventuali comunicazioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

Art. 7 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione
Il contratto è concluso il giorno del versamento del premio unico da parte del contraente.
L'assicurazione entra in vigore, previo versamento del premio unico, alle ore 24 della data di decorrenza del contratto, indicata nel documento di polizza, che viene definita nei seguenti modi:
1. in funzione del mezzo di versamento previsto dal presente contratto (bonifico bancario intestato alla Genertel*life*) per cui la data di decorrenza corrisponde al giorno di valuta riconosciuto alla Genertel*life*,

oppure
2. per volontà delle parti.

Art. 8 - Revoca della proposta e diritto di recesso
Il contraente può revocare la proposta di assicurazione prima della conclusione del contratto oppure può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso.
In entrambi i casi deve essere inviata a Genertel*life* una lettera raccomandata con l'indicazione della volontà. La lettera va indirizzata a Genertel*life* S.p.A. - Via Ferretto n. 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
Nella comunicazione vanno indicati inoltre gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire il rimborso delle somme eventualmente già versate.
La revoca e il recesso hanno effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.
Gli obblighi assunti dal contraente e dalla Genertel*life* cessano dal ricevimento della comunicazione stessa da parte di Genertel*life*.

Art. 9 - Versamento del premio alla sottoscrizione
Il contratto prevede il versamento di un premio unico, da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di proposta. L'ammontare del premio non può essere né inferiore a **5.000,00 Euro** né superiore a **100.000,00 Euro**.
Il premio unico di sottoscrizione viene versato a Genertel*life* tramite bonifico bancario intestato a Genertel*life* stessa.
Non è previsto alcun costo sul premio versato.

© LWD srl - grafica

Art. 10 - Versamenti aggiuntivi
Il contraente, purché il contratto risulti in vigore per le prestazioni previste all'Art. 1, può effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a **2.000,00 Euro** fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a **100.000,00 Euro**. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di **100.000,00 Euro**.
Non è previsto alcun costo sul premio aggiuntivo.

Il versamento aggiuntivo viene versato a Genertel*life* tramite bonifico bancario intestato a Genertel*life* stessa. A seguito di tali versamenti Genertel*life* rilascia una lettera di conferma dell'investimento del premio.

Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte di Genertel*life*.

Art. 11 - Riscatto
Il contraente, **trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto**, può esercitare il diritto di:
- **riscatto totale**;
- **riscatto parziale**, mantenendo un capitale residuo di importo pari ad almeno 5.000,00 Euro.

Per riscattare la parte relativa alla prestazione derivante da eventuali versamenti aggiuntivi è necessario che siano trascorsi almeno 12 mesi da ciascun versamento.
Il valore di riscatto effettuato alla data di rivalutazione annua del contratto è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla ricorrenza stessa.

In caso di riscatto (totale o parziale) effettuato in date diverse dalla data di rivalutazione annua Genertel*life* riconoscerà, nel calcolo della rivalutazione pro rata temporis, dal primo gennaio alla data di richiesta del riscatto, una misura di rivalutazione pari al minor valore tra:
- la misura di rivalutazione e
- il tasso Euribor ad un anno (calcolato in giorni 360), comunque mai negativo, pubblicato sui principali quotidiani economici il giorno 15 del mese antecedente la data di richiesta del riscatto.

Nel caso in cui alla data convenuta non sia possibile stabilire il tasso Euribor perché non pubblicato, si farà riferimento a quello relativo al primo giorno successivo nel quale risulti possibile individuare il tasso.

In caso di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per una prestazione residua.
In caso di riscatto totale il contratto si estingue e rimane privo di qualsiasi effetto.

Il valore di riscatto non potrà essere inferiore ai premi versati (riproporzionati per eventuali riscatti parziali) nelle seguenti situazioni:
a. cessazione dell'attività lavorativa del contraente che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi consecutivi;
b. acquisto prima casa per il contraente o per i suoi figli;
c. interventi chirurgici straordinari del contraente, riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche.

Si considera prima casa di abitazione quella per la quale sono riconosciute le agevolazioni fiscali in materia di imposta di registro e di imposta sul valore aggiunto. Costituiscono fattispecie di acquisto rilevanti ai presenti fini le ipotesi di acquisto da terzi, acquisto in cooperativa, costruzione in proprio.
L'attestazione rilasciata dalle strutture pubbliche non preclude al contraente la possibilità di scelta della struttura sanitaria, anche privata, italiana od estera, presso la quale effettuare l'intervento.
Non sono previsti costi di riscatto.

Art. 12 - Pegno e vincolo
Il contraente può dare in pegno il contratto o vincolare le prestazioni. Tali atti diventano efficaci nei confronti della Genertel*life* solo quando la stessa ne abbia fatto annotazione su apposita appendice. Qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto del pignoratario o vincolatario.

© LWD srl - grafica

Art. 13 - Pagamenti di Genertel*life*
Per tutti i pagamenti deve essere presentata a Genertel*life* 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 accompagnata da un documento di identità e codice fiscale degli aventi diritto e devono essere allegate le **coordinate bancarie (codice IBAN)**, sottoscritte da tutti i beneficiari della polizza, su cui effettuare il bonifico.

Si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di pagamento:

1) Decesso dell'assicurato
Sono necessari, in originale o in copia conforme all'originale:
- certificato di morte;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva autenticata dell'atto di notorietà, da produrre da parte dell'avente diritto, qualora contraente ed assicurato coincidano, in modo che dallo stesso risulti se il contraente abbia lasciato o meno testamento e che questo risulti essere valido, l'ultimo redatto e non impugnato e che nello stesso non siano state indicate esplicitamente la/e polizza/e vita stipulata/e con Genertel*life* S.p.A. Tale documento, da cui risulti l'indicazione degli eredi legittimi e/o testamentari, è necessario altresì qualora i beneficiari caso decesso siano indicati in modo generico nel documento di polizza;
- testamento: allegare copia del Verbale di pubblicazione del testamento (solo se nello stesso siano state esplicitamente nominate le polizze stipulate con Genertel*life*).

Qualora il decesso sia conseguente a quanto previsto dall'art. 2 delle condizioni di assicurazione:
- relazione medica sulle cause del decesso, al fine di garantire un corretto pagamento in presenza di garanzie complementari che richiedono prestazioni supplementari rispetto alla prestazione base assicurata, nonché verificare che non ricorrano esclusioni alla pagabilità del sinistro in relazione ad eventuali cause di decesso specificatamente escluse.

2) Revoca e recesso
La richiesta di revoca o di recesso deve essere inviata a mezzo lettera raccomandata alla Direzione di Genertel*life* e deve contenere anche il motivo della revoca/recesso.

3) Riscatto
In caso di richiesta di riscatto totale o parziale:
- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del contraente.
- In caso di riscatto totale a seguito di intervento chirurgico occorre produrre la certificazione a cura della struttura pubblica competente (ASL) o della struttura privata, del carattere straordinario dell'intervento.
- In caso di riscatto totale a seguito di acquisto della prima casa da parte del contraente o dei suoi figli, devono essere prodotti i seguenti documenti:
  1. dichiarazione sostitutiva di atto notorio da cui risulti la residenza anagrafica o l'intenzione di voler trasferire entro 18 mesi dall'acquisto la propria residenza nel comune ove è ubicato l'immobile;
  2. dichiarazione sostitutiva di atto notorio da cui risulti la non titolarità di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile;
  3. atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione (trattasi, nell'ipotesi di acquisto da terzi, del contratto di vendita, nell'ipotesi di acquisto in cooperativa, dell'atto di assegnazione dell'alloggio e, nel caso di costruzione in proprio, del titolo di proprietà del terreno).

Inoltre, limitatamente all'ipotesi di costruzione in proprio, la documentazione dovrà essere integrata con gli originali della concessione edilizia e delle fatture quietanzate relative alle spese di costruzione. Queste ultime dovranno essere rispondenti ai requisiti richiesti dalla normativa fiscale.

NOTA BENE

a) La presenza di uno o più beneficiari minorenni o incapaci, implica per il contraente l'obbligo di fornire a Genertel*life* la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza.
b) Nel caso in cui il beneficiario sia diverso dal contraente e dall'assicurato, questi dovrà sottoscrivere ed inviare a Genertel*life* l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all'Antiriciclaggio.
c) Per casi particolari Genertel*life* può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.
d) Genertel*life*, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, relativamente alle operazioni di versamento aggiuntivo, può richiedere specifiche informazioni al fine di una adeguata verifica della clientela.

© LWD srl - grafica

Genertel*life* 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 viene effettuato dalla Direzione di Genertel*life*.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Nei limiti di legge (Art. 1923 del codice civile) le somme dovute da Genertel*life* non sono pignorabili né sequestrabili.

Art. 14 - Clausola di rivalutazione

Sicuramente Protetto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali Genertel*life* riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni sotto indicate. A tal fine Genertel*life* gestirà, con le modalità e i criteri previsti dal regolamento della gestione separata Glife Premium, disponibile sul sito internet www.genertellife.it, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

a) Rendimento della gestione separata e rivalutazione attribuita

Genertel*life* dichiara annualmente il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata, determinato con i criteri indicati nel regolamento della gestione disponibile sul sito internet www.genertellife.it.
Il rendimento certificato, diminuito di 1,20 punti percentuali, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo. Tale percentuale dell'1,20% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della gestione separata superiore al 4,00%.
Per il calcolo della misura di rivalutazione si prendono in considerazione solo i rendimenti certificati pari o superiori allo 0,00% e pertanto la misura annua di rivalutazione non può risultare inferiore a -1,20%: ciò significa che il capitale assicurato è garantito al netto del costo annuo dell'1,20%.

b) Modalità di rivalutazione

Il capitale investito in gestione separata si rivaluta il 1° gennaio di ciascun anno (data di rivalutazione annuale), secondo una misura di rivalutazione ottenuta come descritto al punto precedente. Nel caso in cui il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, per esempio in presenza di versamenti effettuati nella gestione separata in un momento diverso dalla data di rivalutazione annuale, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

Art. 15 - Imposte e tasse

Imposte e tasse relative al contratto sono a carico del contraente o dei beneficiari e dei loro aventi causa.
Le somme pagate in caso di decesso dell'assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni.
I capitali percepiti in caso di decesso dell'assicurato, in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'IRPEF.

Le somme pagate in caso di riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza fra la somma dovuta da Genertel*life* e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente, pari al 26%*.

Art. 16 - Foro competente

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

Per queste controversie, l'azione giudiziale è possibile dopo aver tentato la mediazione depositando un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice competente per territorio di cui al comma precedente.

Le istanze di mediazione nei confronti di Genertel*life* devono essere inoltrate per iscritto a:

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

Art. 17 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali

Questo contratto non sarà in alcun modo operante e Genertel*life* non sarà tenuta ad effettuare alcuna prestazione o comunque a considerare la stessa efficace nel caso in cui le condizioni di questa polizza, l'erogazione di una prestazione o l'operatività delle garanzie possano esporre Genertel*life* 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, del Regno Unito o della Repubblica Italiana.

© LWD srl - grafica

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

Glossario

Appendice
Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a quest'ultimo per modificarne alcuni aspetti concordati tra Genertel*life* ed il contraente oppure dovuti per Legge.

Assicurato
Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il contraente e con il beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario
Persona fisica o giuridica designata in polizza dal contraente, che può coincidere o meno con il contraente stesso e con l'assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Contraente
Persona fisica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del relativo premio.

Cumulo premi versati
Somma dei premi unici ricorrenti e dei premi aggiuntivi che il contraente ha versato sul contratto di assicurazione.

Data di decorrenza del contratto
La data di riferimento indicata nel documento di polizza per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

Documento di polizza
Documento che fornisce la prova e definisce il contratto di assicurazione.

Euribor
L'Euribor (acronimo di Euro Inter Bank Offered Rate, tasso interbancario di offerta in euro) è un tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in Euro tra le principali banche europee.

Gestione separata
Speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Genertel*life*, che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati.

Imposta sostitutiva
Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Modulo di proposta
Documento o modulo con il quale il contraente, in qualità di proponente, manifesta a Genertel*life* la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Premio
Importo che il contraente versa in soluzione unica a Genertel*life* alla sottoscrizione del contratto.

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

Revoca
Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

© LWD srl - grafica

ALLEGATO 1 ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n° 231 del 21 Novembre 2007 e s.m.i.
(antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)

Gentile cliente, le dichiarazioni richieste ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i e relativi regolamenti attuativi sono raccolte per adempiere a specifici obblighi di legge ed hanno lo scopo di permettere alla Società di verificare che il contratto di assicurazione che Lei sta per sottoscrivere o l'operazione connessa a tale tipo di contratto non persegua finalità di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è obbligatorio ed il mancato rilascio delle informazioni richieste non ci permetterà di dar corso alla sottoscrizione del contratto o alla diversa operazione richiesta e potrà determinare la risoluzione del rapporto eventualmente in essere. Ricordiamo che il D.Lgs. 231/07 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste (in particolare, ai fini dell'identificazione del cliente, del beneficiario, dell'esecutore, del titolare effettivo e dell'acquisizione delle informazioni sulla natura e sullo scopo del rapporto o dell'operazione), prevedendo gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.
Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, come per Legge.

Obblighi del cliente

Art. 22 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

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

Persone politicamente esposte

Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.

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

1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

© LWD srl grafica

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

Art. 24 comma 6 del D.lgs. 231/2017 e s.m.i.

6. I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

Titolare effettivo e criteri per la determinazione dello stesso

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

Art. 1, comma 2, lett. pp) del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.

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

Art. 20 del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

© LWD srl - grafica

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

© LWD srl - grafica

Obbligo di astensione

Art. 42, co. 1 e 2 del D.Lgs. 231/07 e s.m.i.

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

Sanzioni penali

Art. 55, co. 1, 2 e 3 del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.

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

ALLEGATO 2 ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

© LWD srl - grafica

Utilizzo dei dati a fini contrattuali

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

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

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

Utilizzo dei dati a fini commerciali e di profilazione commerciale

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

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

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

Diritti dell'interessato

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

Tempi di conservazione dei dati

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

a) per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizionale previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore;
b) per le finalità commerciali e di profilazione, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque, non superiore a 24 mesi dalla data di decorrenza del preventivo richiesto.

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

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

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

Il sito **www.genertellife.it** riporta ulteriori notizie in merito alle politiche Privacy della Compagnia, tra cui la policy sull'utilizzo dei cookie di profilazione, impiegati per migliorare l'esperienza di navigazione sul sito e sull'app e per promuovere prodotti e servizi. Accettando la cookie policy presente nel banner, Lei autorizza Genertel*life* all'uso dei cookie e al loro trasferimento ai nostri partner di tracking on line, che per la Compagnia eseguono i seguenti trattamenti:
- tracciano le visite al sito e all'app dalle differenti fonti per controllarne il corretto funzionamento (per es. dove si interrompe il processo di preventivazione) e per finalità statistiche (le pagine più viste, i device più utilizzati, ecc), per servizi pubblicitari e di profilazione;
- supportano l'attività di accertamento della responsabilità in caso di eventuali illeciti, in particolare di natura informatica, ai danni del sito, dell'app o dei clienti della Compagnia;
- personalizzano i contenuti del sito web e dell'app in funzione della navigazione dell'utente e del suo comportamento.

NOTE:
1. La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. A titolo esemplificativo, formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
3. Si tratta di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti ed altri intermediari di assicurazione, banche, SIM; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali e medici fiduciari, attuari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione, strutture sanitarie, società di recupero crediti, servizi di interrogazione di banche dati esterne e altri erogatori convenzionati di servizi; società del Gruppo Generali, anche per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei sinistri, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. I dati possono essere comunicati ad organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali quali Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia – UIF, COVIP, CONSOB, CONSAP, UCI, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile, Ministeri della Repubblica, concessionarie per la riscossione dei tributi.
4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, 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.

genertel.it

sicuramente protetto

Ed. 10/2019

© LMD srl - grafica

PROFILO CLIENTE N. | MODULO DI PROPOSTA N. | STIPULATA IL

Contraente

COGNOME | NOME | SESSO M F

DATA DI NASCITA | CODICE FISCALE | COMUNE DI NASCITA | PROV. | PAESE

INDIRIZZO DI RESIDENZA | LOCALITÀ | CAP | PROV. | PAESE

CITTADINANZA | SECONDA CITTADINANZA

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) | LOCALITÀ | CAP | PROV. | PAESE

Il Domicilio corrisponde all'indirizzo di residenza sopraindicato, salvo diversa dichiarazione del Contraente.

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

Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del D.Lgs. 231/2007.

Ricopro cariche pubbliche diverse da P.E.P.: _____

(es. amministratori locali, ruoli apicali in pubbliche amministrazioni, consorzi o associazioni di natura pubblicistica)

PROFESSIONE | PRECEDENTE PROFESSIONE (SE PENSIONATO)

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA

Assicurando (quando diverso dal Contraente)

COGNOME | NOME | SESSO M F

DATA DI NASCITA | CODICE FISCALE | COMUNE DI NASCITA | PROV. | PAESE

INDIRIZZO DI RESIDENZA | LOCALITÀ | CAP | PROV. | PAESE

FAC - SIMILE

Estremi del documento e dati integrativi del Contraente

Tipo documento 01 Carta d'identità 02 Patente auto 03 Passaporto 04 Porto d'armi | Numero documento

Data rilascio | Valido fino al | Autorità e località rilascio | CAB | Sottogruppo attività Tab. 1 | Gruppo attività Tab. 2

Dati dell'Esecutore per conto del Contraente

COGNOME | NOME | SESSO (M / F)

DATA DI NASCITA | CODICE FISCALE | COMUNE DI NASCITA | PROV | NAZIONE

INDIRIZZO DI RESIDENZA | COMUNE | CAP | PROV | NAZIONE

NAZIONE DI CITTADINANZA | NAZIONE DI SECONDA CITTADINANZA

Documento identificativo:

TIPO DOCUMENTO | NUMERO DOCUMENTO | DATA RILASCIO | DATA SCADENZA

ENTE DI RILASCIO | LOCALITÀ DI RILASCIO | PROV | NAZIONE

Attività lavorativa:

PROFESSIONE | PRECEDENTE PROFESSIONE (SE PENSIONATO)

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA

PROVINCIA ATTIVITÀ PREVALENTE | PAESE ATTIVITÀ PREVALENTE

Altre informazioni:

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE | DOCUMENTO ATTESTANTE I POTERI DI RAPPRESENTANZA

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

FAC - SIMILE

© LWD srl - grafica

© LWD srl - grafica

Caratteristiche contrattuali

Nome tariffa V1J WEB17 Durata contratto: a vita intera

Premio unico € (minimo € 5.000,00 e massimo € 100.000,00)

Prestazione aggiuntiva in caso di morte per infortunio o per incidente stradale

Qualora il decesso avvenga ad un'età non superiore a 69 anni e 6 mesi a seguito di infortunio, il capitale assicurato rivalutato viene maggiorato di un importo pari al 10% del capitale stesso fino ad un massimo di Euro 50.000,00 secondo i criteri definiti nelle Condizioni di Assicurazione.

Qualora il decesso avvenga ad un'età non superiore a 69 anni e 6 mesi a seguito di incidente stradale, il capitale assicurato rivalutato viene maggiorato di un importo pari al 20% del capitale stesso fino ad un massimo di Euro 100.000,00 secondo i criteri definiti nelle Condizioni di Assicurazione.

Altre informazioni sul Contraente

PROVINCIA ATTIVITÀ PREVALENTE

PAESE ATTIVITÀ PREVALENTE

FASCIA DI REDDITO DEL CONTRAENTE

PATRIMONIO COMPLESSIVO

SCOPO RAPPORTO

ORIGINE DELLE SOMME VERSATE

PAESE DI PROVENIENZA DELLE SOMME VERSATE

Le somme versate sono in giacenza da più di 30 gg: SÌ NO

Titolare Effettivo del rapporto continuativo

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

Ai fini della corretta individuazione del Titolare Effettivo si rimanda all' Informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. N. 231 del 21 novembre 2007 e s.m.i. (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo) riportata nel set informativo.

FAC-SIMILE

Versamento del premio di perfezionamento

Bonifico bancario a favore di Genertel*life* S.p.A. sul seguente codice IBAN IT 04 C 03075 61800 CC0020242424 presso Banca Generali di Mogliano Veneto.

In caso di terzo pagatore, il premio iniziale potrà essere corrisposto con bonifico bancario effettuato da:

COGNOME | NOME | CODICE FISCALE | RAPPORTO CON IL CONTRAENTE

Beneficiari CASO MORTE

M F G*

COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE | CODICE FISCALE | % BENEFICIO

DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE | COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)** | PROVINCIA**

INDIRIZZO SEDE LEGALE | COMUNE SEDE LEGALE | PROVINCIA SEDE LEGALE

PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA) | NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE

ENTE REGISTRAZIONE | LUOGO REGISTRAZIONE

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami) SÌ NO

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

☐ email _____ ☐ telefono _____

☐ indirizzo di corrispondenza _____

M F G*

COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE | CODICE FISCALE | % BENEFICIO

DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE | COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)** | PROVINCIA**

INDIRIZZO SEDE LEGALE | COMUNE SEDE LEGALE | PROVINCIA SEDE LEGALE

PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA) | NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE

ENTE REGISTRAZIONE | LUOGO REGISTRAZIONE

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami) SÌ NO

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

☐ email _____ ☐ telefono _____

☐ indirizzo di corrispondenza _____

FAC - SIMILE

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

© LWD srl - grafica

COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE | CODICE FISCALE | % BENEFICIO

M F G*

DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE | COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)** | PROVINCIA**

INDIRIZZO SEDE LEGALE | COMUNE SEDE LEGALE | PROVINCIA SEDE LEGALE

PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA) | NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE

ENTE REGISTRAZIONE | LUOGO REGISTRAZIONE

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami) SÌ NO

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

☐ email _____ ☐ telefono _____

☐ indirizzo di corrispondenza _____

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

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

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

* Scelta possibile solo se il Contraente è diverso dall'Assicurato.

FAC-SIMILE

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

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

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

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

COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE

☐ email _____ ☐ telefono _____

☐ indirizzo di corrispondenza _____

© LWD srl - grafica

Titolare effettivo del Beneficiario (se Beneficiario diverso da persona fisica)

1° TITOLARE EFFETTIVO

COGNOME | NOME

DATA DI NASCITA | COMUNE DI NASCITA | PROV. | STATO

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

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE

2° TITOLARE EFFETTIVO

COGNOME | NOME

DATA DI NASCITA | COMUNE DI NASCITA | PROV. | STATO

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

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE

3° TITOLARE EFFETTIVO

COGNOME | NOME

DATA DI NASCITA | COMUNE DI NASCITA | PROV. | STATO

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

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE

4° TITOLARE EFFETTIVO

COGNOME | NOME

DATA DI NASCITA | COMUNE DI NASCITA | PROV. | STATO

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

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE

FAC - SIMILE

© LWD srl - grafica

Revocabilità della proposta

La presente proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'art. 1887 c.c., può essere sempre revocata mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso la sede della Società. La revoca ha effetto dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. Le somme già 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 mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha avuto notizia dell'accettazione della proposta da parte della Società. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio versato.

I miei consensi privacy

Consenso contrattuale (obbligatorio)

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

Consensi commerciali e di profilazione commerciale (facoltativi)

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

☐ Acconsento ☐ Non acconsento

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

☐ Acconsento ☐ Non acconsento

FAC-SIMILE

© LWD srl - grafica

Dichiarazioni del Contraente o suo Esecutore

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

Il sottoscritto Contraente, o suo Esecutore:

- **Dichiara di aver ricevuto, in tempo utile prima della conclusione del contratto, il set informativo che si compone del Documento contenente le informazioni chiave (KID), del Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo IBIP) per i prodotti di investimento assicurativo, delle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e del Fac-simile del Modulo di Proposta.**
- Proscioglie dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o devessi ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente Modulo di proposta, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, gli Enti e Istituzioni in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che mi riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società credesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciarle ogni relativa informazione, certificazione e documentazione. Acconsento inoltre che la Società Assicuratrice fornisca informazioni sul mio conto ad altri Enti ai fini assicurativi o riassicurativi.
- Dichiara di essere consapevole che le informazioni e i dati forniti , ivi inclusi quelli contenuti nel Profilo Cliente, sono necessari per la valutazione di adeguatezza della presente Proposta rispetto alle richieste e alle esigenze assicurative da me manifestate.
- Dichiara di essere stato informato, nell'ambito del servizio di consulenza resomi, in merito al fatto che il prodotto propostomi mi viene raccomandato in quanto adeguato rispetto alla mia tolleranza al rischio e alla mia capacità di sostenere le perdite, tenuto conto delle informazioni da me fornite alla Compagnia con particolare riferimento alla mia esperienza e conoscenza nell'ambito dell'investimento rilevante per tipo di prodotto, alla mia situazione finanziaria, ai miei obiettivi di investimento.
- Dichiara di aver ricevuto il modulo conforme all'Allegato 4 del Reg. IVASS 40/2018, relativo alle informazioni da rendere al Contraente, nei casi previsti dalla normativa vigente, prima della conclusione del contratto.
- Dichiara sotto la propria responsabilità, dopo aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs n. 231 del 21 novembre 2007 e s.m.i. contenuta nel set informativo e consapevole delle sanzioni derivanti da dichiarazioni mendaci, formazione ed uso di atti falsi, che quanto affermato e riportato in ogni parte 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 impegnarmi a comunicare ogni modifica e/o aggiornamento delle informazioni rese.

✗_____
Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

✗_____
Firma Contraente (o Esecutore)

FAC-SIMILE

© LWD srl - grafica

Dichiarazione U.S. Person e CRS

F.A.T.C.A. (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 Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche ed una autocertificazione riportate nel presente Modulo di Proposta. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto.

Dichiarazione U.S. Person del Contraente:

Il sottoscritto, in qualità di Contraente, dichiara di essere cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

☐ SI ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

✗ _____
Firma Contraente (o Esecutore per conto del Contraente)

CRS (Common Reporting Standard)

A seguito dell'emanazione della legge di ratifica dell'IGA Italia ai fini FATCA che include i primi obblighi CRS, le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali dei paesi che hanno aderito all'accordo, tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da soggetti che hanno residenze fiscali all'estero per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità di quei paesi. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autocertificazione sottoscritta dal Contraente, riportate nel presente Modulo di Proposta. I dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni rilasciate nel presente modulo.

Dichiarazione CRS del Contraente: (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

☐ di NON avere residenze fiscali fuori dall'Italia;

☐ di avere residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifica i seguenti dettagli:

Paese _____ Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____

Paese _____ Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____

Paese _____ Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____

Paese _____ Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____

✗ _____
Firma Contraente (o Esecutore per conto del Contraente)

FAC-SIMILE

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze.

Orizzonte temporale che ho previsto per questo contratto:

☐ Breve termine (fino a 5 anni)
☐ Medio termine (fino a 10 anni)
☐ Medio / Lungo termine (fino a 15 anni)
☐ Lungo termine (oltre i 15 anni)

Considerato che il prodotto prevede la possibilità di riscattare dopo 12 mesi, ritengo probabile avere la necessità di disinvestire il contratto prima di tale periodo:

☐ SÌ
☐ NO

Firme di sottoscrizione

_____ ✗_____ ✗_____

Data e luogo | Firma Contraente (o Esecutore) | Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

Note

FAC - SIMILE

© LWD srl - grafica

pitagora.tv

Documento aggiornato a dicembre 2019