



Contratto collettivo di assicurazione mista, a premio unico e premi unici successivi, con rivalutazione del capitale collegata alla gestione separata GESAV

## Condizioni di assicurazione



Il contratto è redatto secondo le Linee Guida del Tavolo Tecnico “Contratti Semplici e Chiari” coordinato dall’ANIA. I testi delle condizioni di assicurazione sono stati realizzati utilizzando un linguaggio il più possibile semplice e di utilizzo comune, con l’obiettivo di facilitarne la lettura e la consultazione. Il testo è stato corredato di alcuni esempi pratici per facilitare la comprensione dei passaggi più complessi.

Data ultimo aggiornamento: 03/06/2026

# Sommario

<b>Presentazione del prodotto</b>	<b>3</b>
<b>Definizioni</b>	<b>4</b>
<b>Norme</b>	<b>5</b>
<b>QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?</b>	<b>5</b>
Art. 1 Oggetto del contratto	5
Art. 2 Premi e loro investimento	5
Art. 3 Prestazioni e garanzia	5
Art. 4 Clausola di rivalutazione	6
<b>CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b>	<b>7</b>
Art. 5 Dichiarazioni	7
Art. 6 Richieste di pagamento a Generali Italia	8
<b>QUANDO E COME DEVO PAGARE?</b>	<b>9</b>
Art. 7 Limiti e mezzi di versamento del premio	9
<b>QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?</b>	<b>9</b>
Art. 8 Conclusione ed entrata in vigore del contratto	9
Art. 9 Durata	9
Art. 10 Modifica delle condizioni del contratto	10
<b>COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?</b>	<b>10</b>
Art. 11 Recesso	10
<b>SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? SI</b>	<b>10</b>
Art. 12 Riscatto	10
<b>QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?</b>	<b>11</b>
Art. 13 Costi applicati	11
<b>ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO</b>	<b>11</b>
Art. 14 Beneficiari	11
Art. 15 Trasferimento da altra forma pensionistica complementare	11
Art. 16 Valuta contrattuale	11
Art. 17 Foro competente	11
Art. 18 Informativa dati personali	12

Art. 19 Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali 12

Art. 20 Rinvio alle norme di legge 12

**ALLEGATO 1 - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESAV" 13**

## Presentazione del prodotto

**PREVIDENZA AZIENDE** è una soluzione assicurativa collettiva di investimento dedicata alla gestione assicurativa delle risorse dei Fondi Pensione Preesistenti (forme di previdenza complementare di tipo collettivo/aziendale istituite prima del 15/11/1992) nella fase di accumulo.

### AVVERTENZE

Per facilitare la lettura delle Condizioni di assicurazione, sono utilizzati i seguenti strumenti grafici:

- **carattere grassetto**: per dare maggior risalto ai concetti principali e al testo che bisogna leggere con maggiore attenzione;
- (→ Definizioni): per indicare che una parola è presente nelle definizioni;
- (→ Art. ??): per rinviare da un articolo delle Condizioni, dove un concetto è nominato, a un altro articolo, dove lo stesso concetto è spiegato più ampiamente; questa evidenza grafica è data solo la prima volta che il concetto è nominato nel testo di ciascun articolo;
- box con esempi:

#### Esempio

Per aiutare a comprendere, con un esempio pratico, il contenuto o il funzionamento della prestazione o alcuni passaggi più complessi.



### AREA CLIENTI E CONTATTI UTILI

Il Contraente può registrarsi e accedere gratuitamente all'Area Clienti dal sito internet [www.generali.it](http://www.generali.it) o dall'app MyGenerali. Tramite l'Area Clienti è possibile, ad esempio:

- verificare i contratti attivi
- consultare il valore delle Posizioni individuali
- visualizzare e scaricare la documentazione contrattuale
- consultare e aggiornare i dati personali e i consensi privacy
- chiedere un Riscatto
- segnalare un sinistro.

Per qualsiasi chiarimento sul prodotto o ulteriore informazione è possibile contattare l'agenzia di riferimento o Generali Italia S.p.A.

Di seguito sono indicati i contatti di Generali Italia S.p.A.:

#### Generali Italia S.p.A.

Sede Legale: Via Marocchese n. 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)

Sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it)

E-mail: [info.it@generali.com](mailto:info.it@generali.com)

PEC: [generalitalia@pec.generaligroup.com](mailto:generalitalia@pec.generaligroup.com)

Recapito telefonico: 041 5492111

Nel testo delle Condizioni, Generali Italia S.p.A. è indicata come Generali Italia.



Definiamo i principali termini utilizzati:

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione: i suoi dati anagrafici e gli eventi che si verificano durante la sua vita determinano il calcolo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica a cui Generali Italia paga le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

### **Contraente**

Fondo Pensione istituito prima del 15.11.1992 (c.d. "Fondo Pensione Preesistente") che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento dei relativi premi.

### **Gestione separata**

Portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti da Generali Italia, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni previste dal contratto.

### **IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

### **Premio**

Importo che il Contraente versa a Generali Italia.

### **Proposta di assicurazione**

Documento o modulo firmato dal Contraente con il quale egli manifesta a Generali Italia la volontà di stipulare il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate.

## QUALI SONO LE PRESTAZIONI? QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### Art. 1 Oggetto del contratto

PREVIDENZA AZIENDE è un contratto collettivo finalizzato alla gestione assicurativa delle risorse del Contraente Fondo Pensione Preesistente (→ Definizioni) nella fase di accumulo tramite investimento delle somme corrispondenti ai contributi dei propri iscritti, Assicurati (→ Definizioni) intestatari di singole posizioni individuali.

PREVIDENZA AZIENDE prevede un'assicurazione per la quale, a fronte dei premi (→ Definizioni) versati dal Contraente, Generali Italia paga ai beneficiari (→ Definizioni), al verificarsi degli eventi previsti al successivo Art. 3, **prestazioni in forma di capitale in euro** determinate sulla base della rivalutazione delle somme investite nella gestione separata GESAV (→ Definizioni).

### Art. 2 Premi e loro investimento

Il contratto prevede, con riferimento alle singole posizioni individuali, il versamento di:

- un **premio unico iniziale**, e
- eventuali **premi unici successivi**

di importo libero, che vengono investiti nella gestione separata GESAV.

Ogni premio unico versato, ridotto del costo (→ Art. 13) va a costituire il **capitale assicurato iniziale**.

Il capitale assicurato iniziale relativo a ciascun premio, incrementato delle rivalutazioni riconosciute alle ricorrenze annuali (→ Art. 4) e riproporzionato in seguito a eventuali pagamenti parziali, determina il **capitale assicurato**.

Generali Italia non può accettare il versamento di premi unici successivi se il Contraente trasferisce la propria sede legale in un Paese in cui Generali Italia non è autorizzata a svolgere attività assicurativa.

### Art. 3 Prestazioni e garanzia

Il contratto prevede le seguenti prestazioni per i sotto riportati eventi.

a) In caso di vita dell'Assicurato

- alla **scadenza della posizione individuale**
- alla **maturazione dei requisiti di accesso alla prestazione pensionistica complementare** o in occasione degli **eventi che danno diritto al riscatto totale o al trasferimento della posizione pensionistica complementare**, ai sensi del D.lgs. 252/2005
- in occasione degli eventi che danno diritto all'**anticipazione** o al **riscatto parziale della posizione pensionistica complementare**, ai sensi del D.lgs. 252/2005

Generali Italia paga il relativo capitale assicurato alla data della scadenza della posizione individuale o alla

data di richiesta per gli altri eventi. A seguito dell'anticipazione o del riscatto parziale, le prestazioni garantite sono ricalcolate in proporzione alla riduzione del capitale assicurato.

b) In caso di **decesso dell'Assicurato**, Generali Italia paga il maggior importo tra il capitale assicurato alla data di decesso e la somma dei premi unici versati sulla sua posizione individuale, eventualmente riproporzionati per effetto di pagamenti parziali.

Al verificarsi degli eventi sopra riportati, il contratto prevede la **garanzia di restituzione di un capitale almeno pari alla somma dei capitali assicurati iniziali relativi a ciascun premio versato**, eventualmente riproporzionati per effetto di pagamenti parziali.

#### Art. 4 Clausola di rivalutazione

PREVIDENZA AZIENDE prevede la rivalutazione annuale dei capitali investiti in gestione separata, in base al rendimento della stessa gestione, secondo i criteri indicati di seguito (nonché nel regolamento della gestione separata GESAV disponibile in allegato e su [www.generali.it](http://www.generali.it)).

##### Misura annua di rivalutazione

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

**Può essere negativa**; ma per effetto della garanzia di restituzione (→ Art. 3), le prestazioni non possono essere inferiori ai capitali assicurati iniziali eventualmente riproporzionati per effetto di pagamenti parziali.

##### Rendimento

Generali Italia dichiara, entro la fine di ogni mese, il tasso medio di rendimento realizzato dalla gestione separata nei 12 mesi precedenti, determinato come da regolamento.

L'anno preso a base per il calcolo della rivalutazione annuale attribuita al contratto è dato dai 12 mesi che precedono il secondo mese anteriore a quello della data di rivalutazione annuale del contratto, stabilita al 1° gennaio di ogni anno.

##### Esempio:

Alla rivalutazione del 1° gennaio 2027, l'anno considerato va dal 1° novembre 2025 al 31 ottobre 2026.



L'anno preso a base per il calcolo della rivalutazione attribuita in occasione di pagamenti di Generali Italia eseguiti in data diversa dal mese (gennaio) in cui cade la data di rivalutazione annuale, è dato dai 12 mesi che precedono il secondo mese anteriore a quello del pagamento.

##### Esempio:

Se il pagamento è richiesto in data 20 marzo 2027, l'anno considerato va dal 1° gennaio 2026 al 31 dicembre 2026



##### Valore trattenuto

È così determinato:

Tipologia di costo	Applicabilità	Costo percentuale
Trattenuto minimo	Sempre	1,00%
Incremento di trattenuto	Se il rendimento della Gestione	+0,02%

Tipologia di costo	Applicabilità	Costo percentuale
	separata è maggiore o uguale al 2,10% e minore del 2,20%	
<b>Incremento di trattenuto</b>	Per ogni ulteriore intervallo di rendimento della Gestione separata pari a 0,10%	+0,02%

#### Esempio:

Il rendimento della gestione separata nell'ultimo anno è stato pari al 3,55%.

Il trattenuto sarà pari all'1,30% ( $1,00\% + 0,02\% \cdot 15$ , corrispondente al numero di intervalli di rendimento) e la rivalutazione sarà quindi pari al 2,25% ( $3,55\% - 1,30\%$ ).



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

Ad ogni successiva rivalutazione annuale del contratto:

- il capitale assicurato complessivo alla data di rivalutazione annuale precedente, eventualmente riproporzionato per effetto di pagamenti parziali, è rivalutato come sopra;
- ogni capitale assicurato iniziale, determinato da eventuali premi unici successivi alla data di rivalutazione annuale precedente ed eventualmente riproporzionato per effetto di pagamenti parziali, è rivalutato come sopra in relazione al periodo che intercorre tra la data di versamento del premio e la data di rivalutazione annuale stessa.

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

- la data di scadenza della posizione individuale, in caso di **prestazione a scadenza**;
- la data di pagamento, negli altri casi.

## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

### Art. 5 Dichiarazioni

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

Il Contraente fornisce a Generali Italia l'elenco dei propri iscritti da includere in assicurazione, precisando per ciascuno di essi: cognome, nome, sesso, data di nascita, codice fiscale e ammontare del premio da versare.

Il Contraente s'impegna inoltre a fornire a Generali Italia ogni altro tipo di documentazione dalla stessa richiesta per l'inserimento degli assicurandi nel contratto collettivo o per il pagamento delle prestazioni garantite e per la corretta esecuzione del contratto.

Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia e presuppone che la sede legale del Contraente sia ubicata in Italia, come dichiarato al momento della sottoscrizione.

Il Contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Generali Italia lo spostamento di sede in un altro Stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il Contraente è responsabile per ogni eventuale danno

causato a Generali Italia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato in cui è stata trasferita la sede.

Il Contraente, nella persona del legale rappresentante, deve compilare e firmare le sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S., per la raccolta di informazioni sull'eventuale sede legale o stabile organizzazione negli Stati Uniti d'America o in altro stato estero della società e sull'eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera del titolare effettivo della stessa. Nel corso della durata del contratto il Contraente deve comunicare a Generali Italia, al più presto e in forma scritta, ogni cambiamento che incida sulle informazioni fornite.

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

## **Art. 6 Richieste di pagamento a Generali Italia**

**Tutte le richieste di pagamento** devono essere inviate in forma scritta a Generali Italia<sup>[1]</sup> o all'Agenzia alla quale è assegnato il contratto, accompagnate da:

- poteri di firma del legale rappresentante del Contraente;
- documento di identità del legale rappresentante del Contraente (se non già presentato o scaduto);
- i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
- altra documentazione se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie.

Per **prestazioni in caso di vita dell'Assicurato** (→ Art. 3, lett. a) Generali Italia si riserva di chiedere al Contraente, in via esemplificativa, la seguente osservazione:

- in caso di **prestazione pensionistica**: dichiarazione dell'Assicurato attestante il raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime previdenziale pubblico di appartenenza;
- in caso di **prestazione pensionistica anticipata (RITA)**: dichiarazione dell'Assicurato attestante l'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime previdenziale pubblico di appartenenza e gli anni mancanti al raggiungimento di tale età; documentazione attestante la cessazione dell'attività lavorativa (es. lettera di dimissioni/licenziamento e "Modello Unilav Cessazione");
- in caso di **riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione**: documentazione attestante la cessazione dell'attività lavorativa (es. lettera di dimissioni/licenziamento e "Modello Unilav Cessazione");
- in caso di **anticipazione per spese sanitarie**: certificazione a cura della struttura pubblica competente (es. ASL) del carattere straordinario della terapia o dell'intervento e copia delle fatture o delle ricevute fiscali;
- in caso di **anticipazione per acquisto della prima casa**: copia dell'atto notarile autenticato o del preliminare di compravendita trascritto al Pubblico Registro da cui risulti la proprietà dell'abitazione;
- in caso di **anticipazione per ristrutturazione della prima casa**: copia dell'atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione e copia delle fatture o delle ricevute fiscali attestanti gli oneri effettivamente sostenuti;
- in caso di **anticipazione per ulteriori richieste dell'iscritto**: attestazione da parte del Contraente della data di prima iscrizione alla previdenza complementare.

Per **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato** (→ Art. 3, lett. b) il Contraente deve presentare il certificato di morte dell'Assicurato o, se gli aventi diritto sono gli eredi, un'autocertificazione della morte dell'Assicurato sottoscritta da un erede.<sup>[2]</sup>

Per il **riscatto** (→ Art. 12) è sufficiente la lettera di richiesta del Contraente.

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

[2]: L'autocertificazione deve contenere l'autorizzazione a Generali Italia a effettuare le opportune verifiche presso la Pubblica Amministrazione

Generali Italia esegue i pagamenti, per il tramite del Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa; dopo tale termine sono dovuti gli interessi legali.

## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### Art. 7 Limiti e mezzi di versamento del premio

**Non sono previsti limiti di premio.**

I premi possono essere versati all'Agenzia di riferimento oppure a Generali Italia, **mediante bonifico bancario** su conto corrente intestato a Generali Italia o su conto dedicato all'intermediario.<sup>[3]</sup>

All'atto di emissione del contratto, Generali Italia può **riservarsi di indicare** quale modalità per il versamento dei premi **esclusivamente il bonifico bancario su un conto corrente direzionale.**

**Non è possibile versare i premi i contanti.**

Il premio si intende versato nel giorno di effettivo accredito sul conto corrente intestato a Generali Italia o sul conto dedicato dell'intermediario.

## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

### Art. 8 Conclusione ed entrata in vigore del contratto

#### Conclusione

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

#### Entrata in vigore

Il contratto entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata nel contratto stesso.

### Art. 9 Durata

La durata del contratto è stabilita in **5 anni**, dalla data di decorrenza indicata nel contratto di assicurazione rilasciato da Generali Italia.

#### Decorrenza e durata delle posizioni individuali

La data di decorrenza di ciascuna posizione individuale coincide con la data di versamento del primo premio ad essa riferito.

La durata delle posizioni individuali è pari al periodo di tempo intercorrente tra la decorrenza di ciascuna posizione e la relativa scadenza, fissata al primo giorno del mese successivo al compimento del 67° anno di età dell'assicurato.

Nel caso di ingresso in copertura di un nuovo assicurato di età superiore a quella prevista come scadenza della posizione individuale, questa viene automaticamente fissata al primo giorno del mese successivo al compimento del successivo anno di età dell'assicurato. L'età viene calcolata in anni e mesi ponendo convenzionalmente il giorno e il mese di nascita di ciascun assicurato al primo giorno del mese immediatamente successivo a quello effettivo.

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

### **Proroga della scadenza del contratto**

Se alla scadenza il contratto non viene disdettato da una delle parti contraenti, con preavviso di almeno 30 giorni a mezzo PEC o lettera raccomandata A.R., si intende tacitamente rinnovato di anno in anno.

Il contratto si risolve immediatamente se durante il periodo di proroga non è più attiva alcuna posizione assicurativa individuale e non sono stati versati premi nell'ultimo triennio.

Sulle posizioni individuali in essere alla data della disdetta non possono essere versati ulteriori premi.

Le prestazioni garantite sulle posizioni stesse in base ai versamenti effettuati sino alla disdetta rimangono in vigore alle condizioni del presente contratto fino alla rispettiva scadenza, senza possibilità di proroga.

### **Proroga della scadenza delle posizioni individuali**

Solo se il contratto non è stato disdettato, alla scadenza della singola posizione individuale, in assenza di richiesta di pagamento della prestazione la scadenza viene posticipata di anno in anno fino alla data di richiesta di pagamento.

Il Contraente può effettuare ulteriori versamenti di premio per la medesima posizione durante tutto il nuovo periodo.

### **Art. 10 Modifica delle condizioni del contratto**

Nel periodo di validità del contratto, Generali Italia si riserva la facoltà di modificare unilateralmente le clausole e le condizioni che disciplinano il contratto stesso, con le modalità ed entro i limiti di legge in materia di modifica unilaterale del contratto, qualora la modifica si renda necessaria, a titolo esemplificativo e non esaustivo, per razionalizzare le modalità operative di erogazione del servizio o per efficientare i processi informatici legati alla sicurezza dei dati. Le relative comunicazioni di modifica sono validamente effettuate da Generali Italia per iscritto, con indicazione del motivo e della data di decorrenza della modifica, con preavviso minimo di 60 giorni rispetto alla data di decorrenza comunicata.

Se la modifica risulta sfavorevole al Contraente, Generali Italia informa il Contraente stesso del suo diritto di recedere dal contratto con comunicazione scritta che Generali Italia deve ricevere entro la data di decorrenza della modifica. In tal caso, il contratto si intende risolto e al Contraente è riconosciuto un importo pari al capitale assicurato (→ Art. 2) alla data di pagamento (→ Art. 4). Se il Contraente non manifesta validamente la volontà di recedere dal contratto entro il termine previsto, le modifiche comunicategli si intendono approvate.

Le parti convengono che nel contratto vengano automaticamente recepite tutte le modifiche della normativa di carattere legislativo e regolamentare che dovessero intervenire tempo per tempo. Le clausole contrattuali interessate da tali modifiche si intendono automaticamente abrogate e sostituite, con la stessa data di decorrenza dell'entrata in vigore, dalle disposizioni di legge o di regolamento che hanno provocato tale modifica.

## **COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?**

### **Art. 11 Recesso**

Non è prevista la facoltà di recesso.

## **SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? SÌ**

### **Art. 12 Riscatto**

Il Contraente può riscattare il contratto, totalmente o parzialmente, **trascorso almeno 1 anno dal primo premio versato**.

### **Riscatto totale**

In caso di richiesta di riscatto totale da parte del Contraente, Generali Italia paga al Contraente stesso un importo pari al corrispondente capitale assicurato **diminuito della commissione di riscatto, pari al 2% del capitale assicurato oggetto di riscatto**.

### **Riscatto parziale**

In caso di riscatto parziale, l'importo pagabile si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del riscatto totale alla quota del capitale assicurato richiesta.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue e per il premio riproporzionato nella stessa misura. Le prestazioni continuano ad essere rivalutate annualmente come da clausola di rivalutazione (→ Art. 4).

## **QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?**

### **Art. 13 Costi applicati**

#### **Costi gravanti sui premi**

Su ciascun premio versato è applicato un caricamento pari al 5% del premio stesso.

## **ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO**

### **Art. 14 Beneficiari**

Beneficiario delle prestazioni, sia in caso di vita che in caso di decesso dell'Assicurato, è il **Contraente**.

### **Art. 15 Trasferimento da altra forma pensionistica complementare**

Nel presente contratto possono essere recepite posizioni previdenziali provenienti da altre forme pensionistiche complementari, applicando il costo previsto per i premi (→ Art. 13).

### **Art. 16 Valuta contrattuale**

Tutti i versamenti del Contraente e i pagamenti di Generali Italia avvengono in Euro.

La valuta contrattuale è espressa in Euro.

### **Art. 17 Foro competente**

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede legale del Contraente.

Per queste controversie, l'azione giudiziale è possibile dopo aver tentato la mediazione depositando un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice competente per territorio.<sup>[4]</sup>

Le istanze scritte di mediazione nei confronti di Generali Italia devono essere inviate a:

Generali Italia S.p.A.

[4]: Artt. 4 e 5 del D.lgs. 28/2010, così come modificato dalla Legge 98/2013.

Via Marocchese, 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)

E-mail: [generali\\_mediazione@pec.generaligroup.com](mailto:generali_mediazione@pec.generaligroup.com)

In alternativa alla mediazione, è possibile ricorrere all'Arbitro Assicurativo ([www.arbitroassicurativo.org](http://www.arbitroassicurativo.org)).

#### **Art. 18 Informativa dati personali**

Il Contraente si impegna a fornire agli Assicurati l'Informativa Contrattuale, di cui alla normativa sulla privacy (Regolamento UE N. 679/2016 - GDPR), predisposta da Generali Italia. Inoltre, se è previsto il trattamento dei dati particolari degli Assicurati, il Contraente si impegna ad acquisire e trasmettere a Generali Italia il consenso degli Assicurati al trattamento dei dati stessi. In questo caso il Contraente provvede ad adottare modalità di acquisizione e trasmissione di tali dati particolari, che non consentono al Contraente di prenderne visione e ne garantiscono la riservatezza.

Il Contraente si obbliga a tenere indenne Generali Italia da ogni eventuale danno causato dal mancato rispetto di quanto sopra e, in ogni caso, dall'inosservanza della normativa sulla privacy da parte del Contraente stesso.

#### **Art. 19 Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali**

Generali Italia non è obbligata a garantire una copertura assicurativa e non è tenuta a pagare una prestazione o un Riscatto o a riconoscere un beneficio in applicazione di questo contratto, se il fatto di garantire la copertura assicurativa, pagare una prestazione o un Riscatto o riconoscere un beneficio espone Generali Italia a sanzioni anche finanziarie o commerciali, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America o dell'Italia.

#### **Art. 20 Rinvio alle norme di legge**

Per tutto quanto non è qui diversamente regolato, valgono le norme di legge.

## ALLEGATO 1 - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "GESAV"

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato GESAV (la Gestione separata). Tale Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

2. La Gestione separata è denominata in Euro.

### OBIETTIVI DELLA GESTIONE

3. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

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

### TIPOLOGIE DEGLI INVESTIMENTI

4.

- **Investimenti obbligazionari**

L'investimento in titoli obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze, e a garantire un adeguato grado di liquidabilità. In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di investimento di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

- **Investimenti immobiliari**

La gestione degli investimenti comprenderà attività del comparto immobiliare, incluse le azioni e le quote di società del medesimo settore.

- **Investimenti azionari**

Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente operanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento sul mercato).

Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

Tipologia di investimento	Limite massimo
Investimenti obbligazionari	100%
Investimenti immobiliari	40%
Investimenti azionari	35%
Investimenti in altri strumenti finanziari	10%

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

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione Separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nella Gestione separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli anche in altre valute, mantenendo un basso livello di rischio.

### **VALORE DELLA GESTIONE E ONERI**

5. Il valore delle attività della Gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche, costituite dall'Impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti le cui prestazioni sono rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

6. Sulla Gestione separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

### **RENDIMENTO MEDIO E PERIODO DI OSSERVAZIONE**

7. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

8. Il rendimento della Gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione separata.

9. Il tasso medio di rendimento della Gestione separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione separata alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa. Analogamente, al termine di ogni mese, viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato nei dodici mesi precedenti.

Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. Il risultato finanziario della Gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che degli utili e dei proventi di cui al precedente paragrafo 8. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata.

La giacenza media delle attività della Gestione separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione separata.

### **CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE ED EVENTUALI MODIFICHE**

10. La Gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

11. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e

secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.

12. La Gestione separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La fusione o la scissione persegue in ogni caso l'interesse dei contraenti e non comporta oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.



[generali.it](http://www.generali.it)