

Generali Italia S.p.A.

13colIOPEN/0

Contratto collettivo di assicurazione mista rivalutabile
a premio unico e versamenti aggiuntivi

13colIOPEN/0 - ed. 05/16

Il presente Fascicolo informativo, contenente

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del regolamento delle gestioni separate
- Glossario
- Modulo di proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.

13colIOPEN/0



Data ultimo aggiornamento: 31/05/2016

Scheda sintetica

Contratto collettivo di assicurazione mista rivalutabile
a premio unico e versamenti aggiuntivi

13colIOPEN/0 – ed. 05/16 – 1 di 6

La presente scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

**ATTENZIONE:
LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA
PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

La presente scheda sintetica è volta a fornire al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla nota informativa.

13colIOPEN/0



1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

GENERALI ITALIA S.p.a., appartenente al gruppo Generali.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa⁽¹⁾

Patrimonio netto al 31.12.2015: 11.581,854 milioni di euro di cui 1.618,628 relativi al capitale sociale e 9.198,582 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità della gestione vita: 2,74 (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente).

1.c) Denominazione del contratto

13collOPEN/0

1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi.

1.e) Durata

Il contratto collettivo ha una durata di cinque anni ed è rinnovabile di anno in anno salvo disdetta di una delle parti.

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dal versamento del primo premio.

1.f) Pagamento dei premi

Periodicità pagamento premi: premio unico con possibilità di effettuare ulteriori versamenti di premio aggiuntivi.

Non è previsto un premio minimo.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto prevede l'emissione di una posizione individuale per ciascun Assicurato, con scadenza al compimento del 67° anno di età dell'Assicurato.

Obiettivi		Tipologia di Investimento		Orizzonte temporale	
	Protezione	✓	Basso rischio		Breve
✓	Investimento		Medio rischio	✓	Medio
✓	Risparmio		Alto rischio	✓	Lungo
	Previdenza				

Il contratto consente di sottoscrivere un piano di investimento caratterizzato da un profilo di rischio basso e soddisfa l'esigenza di risparmio in un orizzonte temporale almeno pari alla durata del contratto, fissata in anni cinque.

Si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione E della Nota informativa per l'illustrazione del meccanismo di partecipazione agli utili.

(1) I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a Prestazioni in caso di vita

Capitale

- alla scadenza della posizione individuale, il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari indicati nel contratto di assicurazione rilasciato dalla Società;

b Prestazioni in caso di morte

Capitale

- in caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidato ai beneficiari il maggior importo tra il capitale assicurato e la somma dei premi unici versati sulla sua posizione individuale

Il tasso di rivalutazione minimo garantito è pari allo 0% annuo.

La partecipazione agli utili, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita.

Riscattando il contratto, il Contraente sopporta il rischio, in alcuni casi, di ottenere un importo inferiore alla somma dei premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 16 delle Condizioni di assicurazione.

4. COSTI

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Gestione separata: GESAV

Ipotesi adottate:

Premio unico: 15.000,00 €
Sesso ed età: indifferente
Tasso di rendimento degli attivi: 3,0%

Durata: 15 anni	
Anno	CPMA
5	2,45%
10	1,73%
15	1,35%

Durata: 20 anni	
Anno	CPMA
5	2,45%
10	1,73%
15	1,49%
20	1,26%

Durata: 25 anni	
Anno	CPMA
5	2,45%
10	1,73%
15	1,49%
20	1,36%
25	1,21%

Qualora venga applicato uno sconto, il "Costo percentuale medio annuo" risulterà inferiore a quanto sopra indicato.

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata GESAV, negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Gestione separata GESAV

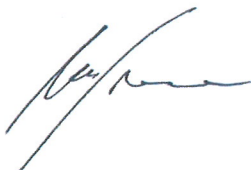
Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2011	4,31%	3,22%	4,89%	2,73%
2012	4,04%	3,04%	4,64%	2,97%
2013	4,02%	3,02%	3,35%	1,17%
2014	3,86%	2,86%	2,08%	0,21%
2015	3,81%	2,81%	1,19%	-0,17%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

GENERALI ITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Generali Italia S.p.A.
Amministratore Delegato e Direttore Generale

Marco Sesana



Data ultimo aggiornamento: 31/05/2016

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

ATTIVITÀ DI RICERCA E SVILUPPO

Nota informativa

Contratto collettivo di assicurazione mista rivalutabile
a premio unico e versamenti aggiuntivi

13COLLOPEN/0- ED. 05/16, PAG. 1 DI 12

La presente nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

13colIOPEN/0



A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

GENERALI ITALIA S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali.

- La sede legale è in Via Marocchessa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) - ITALIA.
- Recapito telefonico: 041.5492111; sito internet: www.generali.it; indirizzo di posta elettronica: info.it@generali.com.
- L'impresa di assicurazione è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927, ed è iscritta al numero n. 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Si rinvia al sito internet dell'impresa per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative.

Qualora gli assicurati sostengano, in tutto o in parte, l'onere connesso al pagamento del premio o siano portatori di un interesse alla prestazione, il Contraente e gli Assicurati potranno registrarsi ed accedere alle informazioni sulle polizze sottoscritte collegandosi al sito internet della Compagnia, accedendo alla sezione dedicata e seguendo le istruzioni riportate.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il presente contratto collettivo di assicurazione ha una durata di 5 anni ed è rinnovabile di anno in anno salvo disdetta di una delle parti. Ciascuna singola posizione individuale nell'ambito del contratto collettivo avrà decorrenza dalla data di versamento del primo premio ad essa riferito e scadenza al compimento del 67° anno di età dell'Assicurato.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni principali:

- in caso di vita dell'Assicurato;
- in caso di morte dell'Assicurato.

Si rinvia all'articolo 1 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

Il capitale liquidabile è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi.

Il tasso minimo garantito è pari allo 0% annuo.

La rivalutazione delle prestazioni, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente consolidata.

3. Premi

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto il Contraente deve aver versato il primo premio, deve essere trascorso un anno dalla data di decorrenza, l'Assicurato deve essere in vita e non devono essersi verificati eventi che danno luogo al pagamento totale delle prestazioni.

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico con la possibilità di effettuare ulteriori versamenti di premio aggiuntivi.

I premi sono versati alla Società dal Contraente.

Il versamento del premio può avvenire con le seguenti modalità:

- per mezzo di bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società o su conto dedicato(*) dell'intermediario;
- con addebito sul conto corrente del contraente (SDD), previa sua autorizzazione alla banca di effettuare il versamento dei premi all'intermediario su conto corrente assicurativo dedicato (*);
- altre modalità offerte dal servizio bancario e postale, qualora gestite dall'intermediario o dalla Compagnia.

Note:

(*) si tratta del conto separato previsto ai sensi dell'art. 117 del Codice delle Assicurazioni nonché ai sensi dell'articolo 54 del Reg. 5/2006 e si intende il conto corrente bancario che l'intermediario intrattiene per la raccolta dei premi assicurativi.

Non sono ammessi pagamenti in contanti.

Il versamento del premio può essere effettuato presso l'agenzia cui è assegnato il contratto, oppure presso la sede della società in Mogliano Veneto - Treviso.

All'atto dell'emissione la società può riservarsi di indicare per il versamento del premio esclusivamente un conto corrente direzionale.

4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

13colIOPEN prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni principali in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione separata GESAV.

Per maggiori dettagli si rinvia all'articolo 16 delle condizioni di assicurazione relativo alla clausola di rivalutazione e al regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Per l'illustrazione degli effetti della rivalutazione si rinvia alla sezione E della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

5. Costi

5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1. Costi gravanti sul premio

Costi percentuali	5,0% del premio
-------------------	-----------------

5.1.2. Costi per riscatto

Percentuale di riduzione del capitale assicurato	2,0% del capitale assicurato
--	------------------------------

5.2. Costi applicati in funzione della modalità di partecipazione agli utili

Valore trattenuto in punti percentuali assoluti sul rendimento della Gestione separata	1,0
--	-----

Intervallo di rendimento della Gestione separata	Punti percentuali assoluti di incremento del valore trattenuto
pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20%	0,03
pari o superiore al 4,20% ed inferiore al 4,30%	0,06
...	...
Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale, il valore trattenuto aumenta di 0,03 punti percentuali assoluti.	

Quota parte percepita dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale: 14,77%.

6. Sconti

Avvertenza: in considerazione del volume dei premi previsto o sulla base di specifiche valutazioni/iniziative di carattere commerciale, è prevista l'applicazione di eventuali sconti, la cui misura verrà espressamente indicata nel contratto di assicurazione collettiva stipulato dal Contraente.

7. Regime fiscale

Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia rilasciata dal contraente in occasione della sottoscrizione della proposta o polizza.

Il contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente (entro 30 giorni) all'Impresa lo spostamento di residenza o sede in altro Stato Membro dell'Unione Europea. In caso di mancato adempimento, il contraente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato all'Impresa in conseguenza della mancata comunicazione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, qualora diverso) e può essere soggetto a modifiche in futuro.

Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla Società in dipendenza al contratto qui descritto:

- a) erogate in caso di decesso o di invalidità totale e permanente dell'Assicurato per la parte relativa alla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal contraente:
- se corrisposte a persona fisica sono esenti sia dalle imposte di successione sia, per la quota relativa al rischio demografico, dall'Irpef;
 - se corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa costituiscono reddito di impresa e la Società non applica alcuna ritenuta;
- b) erogate in caso di vita dell'Assicurato in forma di capitale:
- se corrisposte a persona fisica, la Società applica l'imposta sostitutiva sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente.
 - se corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa, la Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti.
 - se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, la Società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia agli artt. 3 e 7 delle condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento premi

Il Contraente può sospendere il pagamento dei premi.

Avvertenza: l'interruzione del pagamento dei premi produce effetti negativi in capo al contraente.

Si rinvia all'articolo 10 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

10. Riscatto

13collIOPEN/0 riconosce un valore di riscatto nel caso in cui il Contraente abbia provveduto al pagamento almeno del primo premio, sia trascorso un anno dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita.

Si rinvia all'articolo 12 delle condizioni di assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto, che tengono conto dei costi di cui al precedente punto 5.1.2.

I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.

Il contraente può chiedere informazioni sul valore di riscatto presso l'agenzia cui è assegnato il contratto.

L'ufficio della società cui chiedere informazioni circa il predetto valori è:

Generali Italia S.p.A. - Tutela Cliente
Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma
Fax 06.47224774, e-mail informazioni.it@generali.com

L'evoluzione dei valori di riscatto è riportata nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione E della presente Nota informativa.

11. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Per la liquidazione delle prestazioni assicurate del contratto è necessario fornire alla Società la documentazione indicata all'articolo 17 delle Condizioni di assicurazione.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.

Si evidenzia che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda (art. 2952 del codice civile); 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.

12. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Per le controversie relative al contratto, l'esercizio dell'azione giudiziale è subordinato al preventivo esperimento del procedimento di mediazione, ai sensi degli artt. 4 e 5 D.Lgs. 4.3.2010 n. 28 così come modificato dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98.

Le istanze di mediazione nei confronti della Società aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrate per iscritto a:

Generali Italia S.p.A. – Ufficio Atti Giudiziari (Area Liquidazione)
Via Silvio d'Amico, 40 – 00145 ROMA – fax 06.44.494.313
e-mail: generali_mediazione@pec.generaligroup.com.

13. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso collegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

Le parti contrattuali possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa lingua per la redazione del contratto.

14. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

Generali Italia S.p.A. – Tutela Cliente - Via Leonida Bissolati, 23 - Roma - CAP 00187
fax 06 84833004 - e mail: reclami.it@generali.com.

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Tutela Cliente.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni) - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In questi casi e per i reclami che riguardano l'osservanza della normativa di settore da presentarsi direttamente all'IVASS, nel reclamo deve essere indicato:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Il modulo per la presentazione del reclamo ad IVASS può essere scaricato dal sito www.ivass.it.

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).

Prima di interessare l'Autorità giudiziaria, è necessario ricorrere alla mediazione obbligatoria, in quanto prevista come condizione di procedibilità dalla legge per le controversie in materia assicurativa, facendo altresì presente la possibilità di attivare preliminarmente la negoziazione assistita facoltativa.

15. Informativa in corso di contratto

La Società trasmette, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

16. Conflitto d'interessi

La società si è dotata di una politica per l'individuazione e la gestione dei conflitti di interesse nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti assicurativi ed ha emanato le relative procedure attuative.

Principi generali per l'identificazione e la gestione dei conflitti di interesse

Nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti, la società opera nell'interesse dei clienti e, a tal fine, si impegna ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporti rilevanti, intendendosi per tali i rapporti di gruppo o i rapporti di affari propri o di altre società del gruppo.

Qualora il conflitto di interessi risulti non evitabile, la società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei clienti impegnandosi al contempo ad ottenere per i clienti stessi il miglior risultato possibile.

La società individua le situazioni di conflitto di interessi sin dalla fase di progettazione e, successivamente, in quella di distribuzione dei prodotti.

In tale contesto, si precisa quanto segue:

Politiche di prodotto

La società definisce chiaramente il posizionamento commerciale dei prodotti al fine di evitare di avere prodotti aventi le medesime caratteristiche e differenti livelli remunerativi per i soggetti che effettuano la distribuzione.

Incentivi

È vietata l'adozione di iniziative incentivanti che siano in grado di orientare l'attività degli addetti alla distribuzione verso uno specifico prodotto a parità di caratteristiche con un altro, o verso una determinata operazione in assenza di situazioni oggettive di mercato che la giustifichino. Al riguardo, la società non ha attualmente politiche di incentivazione differenziate rispetto a prodotti aventi le medesime caratteristiche.

Gestione degli attivi

La società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Generali Investments Europe S.p.A., società di gestione del risparmio appartenente al gruppo Generali. L'incarico di gestione patrimoniale a favore di detta società è conferito al fine di garantire un processo di investimento maggiormente monitorabile e caratterizzato da una trasparenza dell'attività di investimento altrimenti non raggiungibile e, quindi, nell'interesse dei clienti.

La società di gestione, nell'ambito del mandato conferitole, effettua le operazioni di investimento alle migliori condizioni possibili, nel rispetto del principio della "best execution", ed opera, anch'essa secondo una politica di gestione dei conflitti di interessi.

Situazioni di influenza da parte di determinati contraenti sui rendimenti delle gestioni separate

La società ha individuato, per ciascuna gestione separata, gli importi massimi che possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico contraente o da più contraenti, collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, affinché il rendimento della gestione non sia influenzato a vantaggio di certi clienti e a svantaggio di altri.

Retrocessione di commissioni

La società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione, da parte di soggetti terzi, di commissioni o altri proventi. Si rinvia comunque al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata e periodicità di versamenti.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a. il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b. una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 3,0%.

Applicando a tale rendimento il valore trattenuto dalla società secondo le regole indicate nelle condizioni contrattuali e riassunte in seguito, si individua la misura di rivalutazione.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

Tasso di rendimento minimo garantito:	0,0%
Età dell'assicurato:	indifferente
Durata posizione assicurativa:	25 anni
Sesso dell'assicurato:	indifferente
Premio unico:	15.000 euro

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Prestazione caso morte
1	14.250,02	13.965,02	15.000,00
2	14.250,02	13.965,02	15.000,00
3	14.250,02	13.965,02	15.000,00
4	14.250,02	13.965,02	15.000,00
5	14.250,02	13.965,02	15.000,00
6	14.250,02	13.965,02	15.000,00
7	14.250,02	13.965,02	15.000,00
8	14.250,02	13.965,02	15.000,00
9	14.250,02	13.965,02	15.000,00
10	14.250,02	13.965,02	15.000,00
11	14.250,02	13.965,02	15.000,00
12	14.250,02	13.965,02	15.000,00
13	14.250,02	13.965,02	15.000,00
14	14.250,02	13.965,02	15.000,00
15	14.250,02	13.965,02	15.000,00
16	14.250,02	13.965,02	15.000,00
17	14.250,02	13.965,02	15.000,00
18	14.250,02	13.965,02	15.000,00
19	14.250,02	13.965,02	15.000,00
20	14.250,02	13.965,02	15.000,00
21	14.250,02	13.965,02	15.000,00
22	14.250,02	13.965,02	15.000,00
23	14.250,02	13.965,02	15.000,00
24	14.250,02	13.965,02	15.000,00
25	14.250,02	-	15.000,00
Prestazione caso vita a scadenza:			14.250,02

Lo sviluppo è stato effettuato nell'ipotesi di un assicurato maschio di 40 anni e pertanto la durata della posizione assicurativa risulta essere di 25 anni.

I valori delle prestazioni e di riscatto devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla scadenza.

Qualora venga applicato uno sconto le prestazioni risulteranno superiori a quanto sopra indicato.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Rendimento finanziario:	3,0%
Valore trattenuto:	1,0%
Rendimento attribuito:	2,0%
Età dell'assicurato:	indifferente
Durata posizione assicurativa:	25 anni
Sesso dell'assicurato:	indifferente
Premio unico:	15.000,00 euro

Il tasso del 3% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Prestazione caso morte
1	14.535,02	14.244,32	15.000,00
2	14.825,72	14.529,21	15.000,00
3	15.122,24	14.819,79	15.122,24
4	15.424,68	15.116,19	15.424,68
5	15.733,18	15.418,51	15.733,18
6	16.047,84	15.726,88	16.047,84
7	16.368,80	16.041,42	16.368,80
8	16.696,17	16.362,25	16.696,17
9	17.030,09	16.689,49	17.030,09
10	17.370,70	17.023,28	17.370,70
11	17.718,11	17.363,75	17.718,11
12	18.072,47	17.711,02	18.072,47
13	18.433,92	18.065,24	18.433,92
14	18.802,60	18.426,55	18.802,60
15	19.178,65	18.795,08	19.178,65
16	19.562,23	19.170,98	19.562,23
17	19.953,47	19.554,40	19.953,47
18	20.352,54	19.945,49	20.352,54
19	20.759,59	20.344,40	20.759,59
20	21.174,78	20.751,29	21.174,78
21	21.598,28	21.166,31	21.598,28
22	22.030,24	21.589,64	22.030,24
23	22.470,85	22.021,43	22.470,85
24	22.920,27	22.461,86	22.920,27
25	23.378,67	-	23.378,67
Prestazione caso vita a scadenza:			23.378,67

Lo sviluppo è stato effettuato nell'ipotesi di un assicurato maschio di 40 anni e pertanto la durata della posizione assicurativa risulta essere di 25 anni.

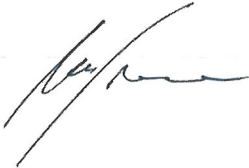
I valori delle prestazioni e di riscatto devono intendersi calcolati alla fine dell'annualità assicurativa e sono riportati al lordo delle imposte di legge.

Qualora venga applicato uno sconto le prestazioni risulteranno superiori a quanto sopra indicato.

GENERALI ITALIA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

**Generali Italia S.p.A.
Amministratore Delegato e Direttore Generale**

Marco Sesana



Data ultimo aggiornamento: 31/05/2016

Condizioni di assicurazione

Contratto collettivo di assicurazione mista rivalutabile
a premio unico e versamenti aggiuntivi

13COLLOPEN/0 – ED. 05/16 – PAG. 1 DI 10

PARTE I - PRESTAZIONI DELL'ASSICURAZIONE PRINCIPALE

Art. 1 Prestazioni

Il presente contratto prevede il versamento di premi unici a fronte dei quali la Società si obbliga a corrispondere ai Beneficiari designati le prestazioni per i sotto riportati eventi:

a) In caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza della posizione individuale, fissata al successivo art. 3, verrà liquidato il capitale assicurato a tale data.

b) In caso di morte dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato verrà liquidato ai beneficiari il maggior importo tra il capitale assicurato e la somma dei premi unici versati sulla sua posizione individuale.

Le prestazioni di cui alle precedenti lettere a) e b) sono garantite dalla Società mediante l'impiego dei versamenti effettuati dal Contraente quali premi unici della tariffa mista rivalutabile a premio unico denominata "13 COLL".

Il "capitale assicurato", relativamente a ciascun premio versato, si determina incrementando il "capitale assicurato iniziale" di tutte le rivalutazioni annue fino alla data di calcolo delle prestazioni.

Il "capitale assicurato iniziale" corrisponde al premio versato ridotto del caricamento del 5%.

Art. 2 Liquidazione delle prestazioni

Al verificarsi di uno degli eventi che danno luogo al pagamento delle prestazioni di cui al precedente Art. 1, il Contraente dovrà far pervenire alla Società espressa richiesta scritta di liquidazione della prestazione stessa.

Tale richiesta deve essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto, così come definito al successivo Art. 17.

Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

Il pagamento delle prestazioni garantite sarà effettuato ai beneficiari indicati nel contratto di assicurazione rilasciato dalla Società.

Art. 3 Decorrenza e scadenza delle posizioni individuali

Ciascuna posizione individuale nell'ambito del contratto collettivo avrà decorrenza dalla data di versamento del primo premio ad essa riferito e scadenza al compimento del 67° anno di età dell'Assicurato.

Art. 4 Proroga della scadenza delle posizioni individuali

Alla scadenza della singola posizione e qualora il Contratto risultasse ancora in vigore, la scadenza stessa viene prorogata di anno in anno mediante il ricalcolo delle prestazioni garantite in base alla nuova data di scadenza.

In questo caso, potranno essere effettuati ulteriori versamenti di premio per la medesima posizione durante tutto il nuovo periodo.

Art. 5 Beneficiari

I Beneficiari delle prestazioni delle singole posizioni individuali sono designati dal Contraente e indicati nel contratto di assicurazione rilasciato dalla società.

Art. 6 Dichiarazioni del Contraente

Il Contraente fornirà alla Società l'elenco degli assicurandi da includere in assicurazione, precisando per ciascuno di essi: cognome, nome, sesso, data di nascita, codice fiscale, ammontare del premio da versare.

Il Contraente s'impegna, inoltre, a fornire alla Società ogni altro tipo di documentazione che dalla Società stessa fosse richiesta per l'inserimento degli assicurandi nella collettiva o per il pagamento delle prestazioni garantite e per la corretta esecuzione del contratto.

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

Il Contraente solleva da qualsiasi responsabilità la Società in ordine all'esattezza degli elementi forniti per la determinazione dei versamenti di premio.

Il presente contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia rilasciata dal contraente in occasione della sottoscrizione della proposta o polizza.

Il contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente (entro 30 giorni) all'Impresa lo spostamento di residenza o sede in altro Stato Membro dell'Unione Europea. In caso di mancato adempimento, il contraente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato all'Impresa in conseguenza della mancata comunicazione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

Il contraente è tenuto a compilare e sottoscrivere la sezione F.A.T.C.A. nel documento di proposta del presente contratto, per la raccolta di informazioni sul suo eventuale status di contribuente americano.

Laddove gli assicurati siano beneficiari delle prestazioni, sarà obbligo del contraente, in occasione del loro inserimento in copertura, raccogliere e fornire a Generali Italia S.p.A. le informazioni sull'eventuale status di contribuente americano degli assicurati stessi.

Nel corso della durata contrattuale il contraente si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente per iscritto a Generali Italia S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni che lo riguardano, indicate in proposta, nonché sulle informazioni fornite relativamente agli assicurati inseriti in copertura.

In ogni caso Generali Italia S.p.A., in conformità alle previsioni normative di settore, verificherà se siano intervenute eventuali variazioni di circostanze rilevanti ai fini F.A.T.C.A. tali da comportare l'aggiornamento della classificazione come contribuente americano del contraente, e/o degli assicurati eventualmente designati quali beneficiari," e provvederà, nel caso, alle comunicazioni previste dalla normativa stessa.

Art. 7 Decorrenza e durata del contratto

Il contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente appone la firma nel contratto di assicurazione rilasciato dalla Società.

La data di decorrenza del contratto è quella indicata nel contratto di assicurazione rilasciato dalla Società.

Il presente contratto rimane in vigore per un periodo di anni cinque.

Art. 8 Proroga automatica della scadenza

Il contratto si intenderà tacitamente rinnovato di anno in anno a meno che non venga disdettato da una delle parti contraenti, con preavviso di almeno 30 giorni, a mezzo lettera raccomandata A.R..

Resta inteso che sulle posizioni individuali in essere alla data della disdetta non potranno essere corrisposti ulteriori premi e che le prestazioni garantite sulle posizioni stesse in base ai versamenti effettuati sino alla disdetta rimarranno in essere alle condizioni del presente contratto.

Ad ogni rinnovo contrattuale verranno applicate nel corso di esecuzione del contratto, le eventuali modifiche stabilite dagli organi preposti al controllo dell'attività assicurativa, concernenti le condizioni tariffarie e le Condizioni di assicurazione.

Il contratto sarà immediatamente risolto qualora durante il periodo di proroga non siano più attive tutte le posizioni assicurative individuali e non siano stati versati premi nell'ultimo triennio.

PARTE II – PREMI

Art. 9 Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico con la possibilità di effettuare ulteriori versamenti di premio aggiuntivi.

Nel caso di pagamento tramite bollettino di conto corrente postale la data di versamento coincide con la data apposta dall'ufficio postale.

Qualora i pagamenti avvengano tramite P.O.S., assegno circolare o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società o all'intermediario nei casi previsti.

Avvenuto il pagamento viene rilasciata quietanza.

Art. 10 Sospensione del pagamento dei premi

In caso di sospensione del pagamento dei premi, le prestazioni garantite in base ai versamenti effettuati dal Contraente, per le posizioni individuali in vigore, rimarranno in essere alle condizioni del presente contratto.

Art. 11 Ripresa del pagamento dei premi

I versamenti dei premi potranno essere ripresi in qualsiasi momento.

PARTE III – VICENDE CONTRATTUALI

Art. 12 Riscatto

Il Contraente potrà richiedere il riscatto prima della scadenza pattuita, trascorso almeno un anno dalla data di versamento del primo premio.

L'importo sarà pari al corrispondente capitale assicurato diminuito di una commissione di riscatto del 2%.

E' facoltà del Contraente esercitare anche parzialmente il diritto di riscatto qualora siano maturate le condizioni per esercitare il riscatto totale.

Art. 13 Riservatezza dei dati personali

Il Contraente si impegna a fornire agli assicurati l'Informativa Contrattuale, ai sensi dell'Art.13, del D.Lgs. n.196/03, allegata alle presenti Condizioni di assicurazione e a restituire alla Società il consenso dell'Assicurato.

Art. 14 Foro competente

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è esclusivamente quello della sede o del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, o del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

Per le controversie relative al contratto, l'esercizio dell'azione giudiziale è subordinato al preventivo esperimento del procedimento di mediazione mediante deposito di un'istanza presso un organismo di mediazione nel luogo del giudice territorialmente competente di cui al 1° comma (artt. 4 e 5 D.Lgs. 4.3.2010 n. 28 così come modificato dalla Legge 9 agosto 2013 n. 98).

Art. 15 Documentazione da consegnare agli assicurati

Nel caso in cui l'assicurato sostenga in tutto o in parte il premio o sia portatore di un interesse alla prestazione, il Contraente si impegna a consegnare a ciascun assicurato le Condizioni di assicurazione.

Qualora gli assicurati sostengano, in tutto o in parte, l'onere connesso al pagamento del premio o siano portatori di un interesse alla prestazione, il Contraente si impegna inoltre a sottoporre all'assicurato il questionario di valutazione dell'adeguatezza allegato al contratto e a restituire alla Società il questionario compilato.

Nel caso in cui l'assicurato sostenga in tutto o in parte il premio o sia portatore di un interesse alla prestazione l'assicurato ha la possibilità, collegandosi al sito internet della Compagnia, entrando nell'Area Clienti e seguendo le istruzioni per registrarsi, di accedere alle informazioni sulle posizioni assicurative sottoscritte.

Il Contraente si impegna a comunicare agli assicurati eventuali trasferimenti di agenzia ed operazioni societarie straordinarie.

PARTE IV – CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Art. 16 Clausola di rivalutazione

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni che seguono.

A tal fine la Società gestirà le attività maturate sul contratto nell'apposita Gestione separata GESAV con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento "GESAV" (Allegato I).

a) *Misura della Rivalutazione*

La rivalutazione consiste nell'attribuire ad ogni ricorrenza annuale al "capitale assicurato", inteso come somma di ogni "capitale assicurato" relativo a ciascun premio unico versato, il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata cui il contratto è collegato, ridotto di un valore trattenuto dalla Società.

La Società dichiara annualmente il rendimento annuo finanziario conseguito dalla Gestione separata determinato con i criteri indicati nel Regolamento.

La certificazione - di cui al Regolamento - è effettuata con riferimento a ciascun esercizio costituito dai dodici mesi di riferimento.

Il rendimento attribuito al contratto si ottiene riducendo il rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata - nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello della ricorrenza annuale del contratto, stabilita al 1° gennaio di ogni anno - del rendimento trattenuto dalla Società.

Tale rendimento trattenuto è pari a 1,0 punti percentuali assoluti.

Qualora il rendimento della Gestione separata sia pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20% (intervallo di rendimento), il tasso di rendimento trattenuto sopra indicato è incrementato di 0,03 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

Nel caso di prestazioni in forma di capitale erogate nel presente contratto in data diversa dal mese di ricorrenza annuale, il rendimento finanziario ai fini del calcolo del rendimento attribuito è costituito dal rendimento conseguito dalla Gestione separata nell'esercizio costituito dai dodici mesi precedenti il secondo mese anteriore a quello di esercizio della prestazione pattuita.

La misura della rivalutazione non può in ogni caso essere negativa.

b) *Rivalutazione delle prestazioni*

Ad ogni ricorrenza annuale di rivalutazione il capitale assicurato viene rivalutato nella misura stabilita alla precedente lettera a), e quindi il contratto stesso si considera come sottoscritto, sin dall'origine, per il nuovo importo. Ne consegue che ciascuna rivalutazione applicata alla prestazione in oggetto, è comprensiva degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Il capitale assicurato non può comunque mai essere inferiore all'importo ottenuto dalla somma dei "capitali assicurati" iniziali.

La rivalutazione del capitale assicurato corrispondente a ciascun premio è calcolata dalla data di versamento dello stesso.

Qualora il premio sia versato in data diversa dalla data di ricorrenza annuale, la rivalutazione avverrà in pro rata temporis.

Analogamente si procederà per la rivalutazione degli importi da liquidare con scadenza diversa dalla ricorrenza annuale, ferme restando le previsioni di cui all'ultimo comma della precedente lettera a).

Entro sessanta giorni dalla data di ciascuna ricorrenza annuale di rivalutazione sarà inoltre rilasciato al Contraente l'estratto conto annuale riportante il valore della prestazione assicurata.

PARTE V – PAGAMENTI DELLA SOCIETA'

Art. 17 Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa - direttamente o tramite la sua rappresentanza cui è assegnato il contratto - i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto, i quali dovranno presentare anche la fotocopia di un documento d'identità valido, qualora non sia già stato presentato o sia scaduto, insieme alla richiesta scritta di liquidazione.

Oltre alla richiesta di liquidazione, in caso di decesso dell'Assicurato deve essere presentato:

- certificato di morte;
- atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà autenticata dai quali risulti se l'assicurato ha lasciato o meno testamento ovvero che il testamento pubblicato è l'ultimo, valido e non è stato impugnato e l'eventuale indicazione degli eredi legittimi e testamentari se i beneficiari caso morte sono indicati in modo generico;
- l'eventuale copia del testamento pubblicato.

La Società esegue i pagamenti agli aventi diritto, per il tramite del Contraente, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi legali, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

ALLEGATO I

Regolamento della Gestione separata

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 rischiosità 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:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti in altri strumenti finanziari	massimo 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 rischiosità

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.

ALLEGATO II

Informativa sul trattamento dei dati per fini assicurativi delle persone fisiche (art. 13 D. Lgs. 196/2003 - Codice Privacy)

La informiamo che la nostra Società, Titolare del trattamento, intende acquisire o già detiene i Suoi dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari ove indispensabili, al fine di prestare i servizi assicurativi(1) (danni, vita, previdenziali) richiesti o in Suo favore previsti, ivi compresi l'adempimento dei correlati obblighi normativi e la prevenzione di eventuali frodi assicurative.

I soli dati necessari per perseguire i fini suddetti, da Lei forniti od acquisiti da terzi(2), saranno trattati in Italia o all'estero 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 autonomi, che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa(3).

Sempre nell'ambito del servizio assicurativo prestato, i Suoi dati potranno essere inoltre comunicati ove necessario a soggetti, privati e pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in Italia o all'estero(4). I Suoi dati non saranno diffusi.

Senza i Suoi dati – alcuni dei quali richiesti in forza di un obbligo di legge – non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

Lei potrà conoscere quali sono i Suoi dati trattati presso di noi ed, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti previsti (rettifica, aggiornamento, cancellazione, opposizione etc.) rivolgendosi al Responsabile ex art. 7 della Società: Privacy, Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto TV - privacy.it@generali.com.

Sul sito della Società troverà l'elenco aggiornato delle informative, dei Responsabili e delle categorie di soggetti a cui possono essere comunicati i dati, nonché le politiche privacy della nostra Società.

Consenso al trattamento dei dati per fini assicurativi

Ciò premesso, firmando il presente documento Lei autorizza il trattamento dei dati personali - eventualmente anche sensibili - da parte della nostra Società, la loro comunicazione ai soggetti sopra indicati e il trattamento da parte di questi ultimi a fini assicurativi.

(Luogo e data)

Nome e cognome *leggibile*

(Firma)

NOTE:

1. Predisposizione e stipulazione di contratti di assicurazione o di previdenza complementare, raccolta dei premi, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
2. I dati potranno essere raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque) o acquisiti da altri soggetti (contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale).
3. Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (agenti, subagenti ed altri collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, legali e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, ed altri erogatori convenzionati di servizi), società del Gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi di gestione dei contratti e delle prestazioni, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.
4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, 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.

GIPRY/100/05

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2016

Glossario

Contratto collettivo di assicurazione mista rivalutabile
a premio unico e versamenti aggiuntivi

13COLLOPEN/0- ED. 05/16, PAG. 1 DI 4

Agli effetti del presente fascicolo informativo si intendono per:

Assicurato	La persona fisica sulla cui vita è stipulata l'assicurazione. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica a cui sono erogate le prestazioni previste dal contratto di assicurazione.
Capitale assicurato iniziale	Corrisponde al premio versato al quale viene sottratto il caricamento.
Capitale assicurato	Si determina incrementando il "capitale assicurato iniziale" di tutte le rivalutazioni annue fino alla data di calcolo delle prestazioni.
Condizioni di assicurazione	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
Contraente	La persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione, impegnandosi al versamento del relativo premio.
Data di decorrenza	La data di riferimento per il calcolo delle prestazioni previste dal contratto.
Gestione separata di attivi	Termine con cui è indicata una speciale forma di gestione interna degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Generali Italia S.p.A., che consente di attribuire, al contratto ad essa collegato, parte dei rendimenti finanziari realizzati.
IVASS	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.
Partecipazione agli utili	Il rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto.
Polizza	Il documento che prova e disciplina il contratto di assicurazione.
Premio	L'importo che il Contraente corrisponde a Generali Italia S.p.A.
Proposta di assicurazione	Il documento con il quale il Contraente chiede a Generali Italia S.p.A. di stipulare un contratto di assicurazione.
Ricorrenza annuale di rivalutazione	La data, stabilita dal contratto, alla quale viene riconosciuta una rivalutazione delle prestazioni assicurate.
Società	Generali Italia S.p.A., impresa che esercita le assicurazioni e le operazioni indicate all'art. 2 del Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.
Tasso minimo garantito	Il rendimento finanziario annuo minimo riconosciuto sulle prestazioni che Generali Italia S.p.A. garantisce al Beneficiario.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2016

